البورصة المصرية
The Egyptian Exchange

نموذج تسليم قوائم مالية

اسم الشركة : سيد للركة

القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى : ٢١ / ١٢ / ٢٠١٧

تاريخ التسليم : ١٢ / ٢ / ٢٠١٨ الساعة : ٩:٠٥

رقم الوارد :

قائمة المستندات

	موفق	غير مرفق
1- تقرير مجلس الادارة	✓	
2- تقرير مراقب الحسابات / تقرير الفحص المحدود	✓	
3- قائمة المركز المالى	✓	
4- قائمة الدخل	✓	
5- قائمة التدفقات النقدية	✓	
6- قائمة التغير فى حقوق المساهمين	✓	
7- قائمة توزيعات الارباح	✓	
8- الايضاحات المتممة للقوائم المالية	✓	

ملاحظات :

تنبيه:

- ادارة البورصة لن تعتد بالقوائم المالية وتعتبرها كأن لم تسلم الا اذا كانت مستوفاة لجميع المحتويات المذكورة أعلاه مع ضرورة اعدادها وفقا لمعايير المحاسبة والمراجعة المصرية.
- يقع على عاتق الشركة الحفاظ على سرية البيانات الواردة بالقوائم المالية ويجب أن تقوم الشركة باتخاذ الاجراءات الكفيلة لمنع تسرب أية معلومات سواء بقصد او عن غير قصد لحين اعلانها على شاشات البورصة لجميع المتعاملين بالسوق.

اسم مقدم المستند : مسؤلة الرعيم لعضن

الوظيفة : محصل

التوقيع : مسؤلة الر

رقم الموبايل : ٠١٢٢٨٠٦١٨٠٧

البركة

بنك البركة مصر ش.م.م

القاهرة في : 2012/3/8

السادة/ **بورصة الاوراق المالية - القاهرة**

الموضوع : القوائم المالية السنوية

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع بعاليه نتشرف بأن نرفق طيه القوائم المالية السنوية لمصرفنا كما فى 2011/12/31 وتقرير مراقبى الحسابات وكذا تقرير مجلس الادارة والذى تم عرضهما على مجلس الادارة بجلسته المنعقة يوم الخميس الموافق 2012/3/8 ووافق المجلس بالعرض على الجمعية العامة العادية وغير العادية لمساهمى مصرفنا المقرر عقدهما يوم السبت الموافق 2012/4/21 وذلك رهناً بموافقة الجهات المعنية عليها .

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك البركة مصر

بنك البركة مصر ش.م.م
ع.ب ٤٥٥ الدقى - الجيزة
جمهورية مصر العربية
الرقم البريدى ١٢٣١١

برقيا: البركة مصر
هاتف ٣٧٦١١٢٢٢ (٠٢) ٢٠+
فاكس ٣٧٥١١٤٣٦ (٠٢) ٢٠+
www.albaraka-bank.com.eg

Al Baraka Bank of Egypt s.a.e
PO BOX 455, Dokki, Giza
Arab Republic of Egypt
Postal Code 12311

Cable: Al Baraka Egypt
Tel +2 (02) 37481222
Fax +2 (02) 37511436
www.albaraka-bank.com.eg

تقريـر مجلـس الادارة
عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

السادة المساهمون :

السـلام عليكـم ورحمة الله وبركاتـه .

بالاصالة عن نفسى وبالنيابة عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشاط بنك البركة-مصر عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وجدير بالذكر أنه مع بداية العام المالي ٢٠١١ كان الانهيار السريع المفاجئ خلال ١٨ يوم فقط لنظام الرئيس السابق الذي ظل يحكم مصر قرابة ٣٠ عاماً بثورة قام بها الشباب وإنضمت إليه طوائف الشعب المختلفة وإنحاز إليها الجيش وقد كان من تداعيات هذه الثورة - بشكل مؤقت بإذن الله - عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي والاجتماعى بالاضافة الى الفراغ الأمنى الذي من المتوقع للأسف أن تطول فترته وتستمر لحين استقرار الاوضاع نهائياً وإجراء الانتخابات الرئاسية المقرر لها نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٢ .

وعلى الرغم مما سبق وكذا الظروف الاقتصادية العالمية والاقليمية الغير مواتية والتى تأثر بها السوق المصرفى المصرى خلال عام ٢٠١١ إلا أن مصرفنا قد تمكن بفضلٍ من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين ومجلس إدارته واللجان المنبثقة منه من الحفاظ على ودائع عملائه بل وتنميتها بنسبة في حدود ٦% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٢,٧ مليار جنيه وكذا المرابحات وعمليات الاستثمار زادت بنسبة نمو ٩% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٢,٩ مليار جنيه تقريباً وكذا إجمالى ميزانيته ارتفعت إلى ١٤,٩ مليار جنيه عام ٢٠١١ بنسبة نمو ٩% عن العام السابق وحقق البنك صافى ارباح لعام ٢٠١١ قدرها ١١٥,٦٤ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٠٧,١٥مليون جنيه لعام ٢٠١٠ ليتمكن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة على السادة المساهمين بنسبة ١٥% لعام ٢٠١١ من راس المال المدفوع وذلك رهناً بموافقة البنك المركزى المصرى والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا .

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠١١ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .

السادة المساهمون :

في ظل التغيرات السريعة المتلاحقة على الساحة الاقتصادية الدولية والاقليمية والمحلية سوف نلقي بعض الضوء على أهم تلك المتغيرات وذلك قبل التعرض بالدراسة والتحليل لأهم أرقام ومؤشرات الميزانية المعروضة .

أولاً: الاقتصاد العالمي

- شهد عام ٢٠١١ العديد من الأزمات الاقتصادية العالمية التى ألقت بظلال متشائمة على توقعات النمو الأقتصادى العالمى لعامى ٢٠١١-٢٠١٢ .

✓ حيث هددت الأزمة المالية التى تحاصر العديد من دول منطقة اليورو وحدة المجموعة الأوربية والتي بدأت بأزمة الديون اليونانية التى زعزعت الثقة فى قدرة دول منطقة اليورو على السيطره على ديونها المتراكمة ثم انتقلت عدوى تلك الأزمة الى كل من ايرلندا والبرتغال وبدأت بشائرها على فرنسا وايطاليا وهو الأمر الذى دفع صندوق النقد الدولى الى اصدار تصريحات تحذر من التداعيات الخطيرة لأزمة الديون السيادية فى تلك المنطقة على استقرار النظام المالى العالمى وأنها اصبحت تمثل فى الوقت الراهن واحده من المخاطر الكبيرة فى وجه الأقتصاد العالمى وطالبوا بوضع سياسات قويه لتقليل المخاطر والعمل على إنعاش اقتصاد منطقة اليورو .

✓ وفى إجراء مفاجئ هو الأول من نوعه اعلنت وكالة ستاندرد اند بورز للتصنيف الأئتمانى عن تخفيض القدرة الائتمانية للولايات المتحدة الأمريكية من AAA الى مستوى +AA وهو ما يشير الى وجود مخاطر عالية نسبياً للائتمان على المدى الطويل وجاء ذلك الأجراء تأثراً بخطة التعزيز المالى التى اقرها الكونجرس الأمريكى والتى جاءت لتلبى ما يلزم عملة لتحقيق الاستقرار فى اليات الدين الحكومى على المدى المتوسط.

✓ وتلك الأزمات التى تعرض لها كل من دول الاتحاد الأوروبى وأمريكا قد انعكست بالسلب على التوقعات الخاصة بنمو الاقتصاد العالمي .

- ونشير في هذا الصدد إلى تعدد أشكال الخسائر التى تعرض لها الاقتصاد اليابانى نتيجة الزلزال القوى الذى عصف بها وأدى إلى انهيار العديد من الطرق وتعطل الموانىء ونمص امداج الكهرباء وعدم انتظام الكثير من المصانع وخاصة مصانع انتاج السيارات .

- وعلى الجانب الأخر فقد استمر اداء الاقتصاد الصينى على وتيرة نموه العالية خلال الربع الأول من عام ٢٠١١ليحقق مستوى نمو قدرة ٩٠٧% من الناتج المحلى الأجمالى وليحافظ على مرتبته التى حققها منذ عام ٢٠١٠ كثانى اقتصاد عالمى بعد الولايات المتحدة الأمريكية .
- وميما يتعلق بأسواق المال العالمية فقد شهدت تقلباً حاداً خلال عام ٢٠١١ وقد جاء ذلك تأثراً بمشاكل الديون بكلٍ من دول منطقة اليورو والولايات المتحدة الأمريكية .
- وفى خصم تلك الأزمات الاقتصادية والتقلبات الكبيرة التي حدثت فى اسواق الأسهم العالمية اصبح شراء الذهب كوسيلة للاستثمار خياراً أكثر شيوعاً حيث زاد الطلب العالمى على الذهب بنسبة ٦% فى الربع الثالث من عام ٢٠١١ مقارناً بذات الفترة من العام السابق وبقيمة ٥٧٠٥ مليار دولار وهو اعلى مستوى تاريخى لقيمة المطلوب من الذهب وذلك على الرغم من ارتفاع أسعاره بنسبة ١٣% خلال هذا العام وتحقيقه لمستويات اسعار قياسية غير مسبوقة حيث بلغ سعر الذهب خلال شهر اغسطس من عام ٢٠١١ مبلغ ١٦٢٤ دولار امريكي للأونصه.
- بلغ سعر برميل البترول خلال شهر نوفمبر من عام ٢٠١١ مبلغ ١٠٠ دولار امريكي للبرميل تقريباً واكدت منظمة الدول المصدرة للنفط على أن السعر الحالى للبترول يدور حول المعدلات المقبولة لكلاً من المنتج والمستهلك وخاصة فى ظل تباطؤ النمو الأقتصادى العالمى وتأثيره المباشر على حجم الطلب العالمى على البترول .

ثانياً : الاقتصاد الاقليمي

- تمر العديد من الدول بمنطقة الشرق الأوسط بفترة من التغيير - يطلق عليه الربيع العربي - غير مسبوق ورغم ما يبدو واضحاً اليوم من أن التوترات الشعبية قد جاءت ولبدة الرعبة في مزيد من الحرية السياسية والعدالة الاجتماعية والاقتصادية إلا إنه مما لا شك فيه أن تلك الثورات سوف تؤدي في المرحلة القادمة إلى تفاقم المحنة الاقتصادية في بعض تلك الدول لما لذلك من تأثير مباشر على انخفاض عائدات السياحة وتدفقات رأس المال والاستثمار بهده الدول .
- ونتيجةً لذلك فقد حذر صندوق النقد الدولي من الاضطرابات التي تمر بها منطقة الشرق الأوسط مشيراً إلى ان التوقعات لنمو اقتصاديات بعض دول تلك المنطقة تحصع لقدر كبير من الشكوك خاصةً في طل قدرة دول المنطقة على تحقيق الاستقرار مع وجود المعدلات المرتفعة للبطالة وحالة التدهور الأمني .
- هذا وقد توقع كبير الاقتصاديين بصندوق النقد الدولي أن تقود قطر معدلات النمو في الاقتصاديات المصدرة للنفط ، وقال أنه من المتوقع أن تصل معدلات النمو في اقتصاديات الدول المصدرة للنفط في منطقة الشرق الأوسط إلى ٥% خلال عام ٢٠١٢ ، في حين من المتوقع أن تحقق مصر وتونس وسوريا والدول المستوردة للبترول نمواً منخفضاً يتراوح بين ١٠٥% إلى ٢٠٥% خلال ذات العام ٢٠١٢ .
- ومن المتوقع أن تحقق دول مجلس التعاون الخليجي نمواً خلال عام ٢٠١٢ يصل إلى أكثر من ٧% نتيجة زيادة انتاجها النفطي لمواجهه ارتفاع أسعار النفط ونقص الانتاج الليبى نتيجة الظروف التي تمر بها ليبيا .
- وعلى صعيدٍ متصل فقد تسارع معدل التضخم الكلي ببلدان المنطقة مدفوعاً في الأساس بأسعار السلع الغذائية والوقود بالاضافة إلى زيادة الانماق الحكومي وتوسع حكومات المنطقة في التدابير المرتبطة بالسياسات والأحوال الاجتماعية بغرض الحد من وطأة نسب البطالة المرتفعة .

- من ناحية أخرى ، فعلى الرغم مما تشهده بعض بلدان المنطقة من تراجع حاد في نسب النمو الاقتصادية على المدى القصير ، إلا أن كافة التقارير الصادره عن البنك الدولي تشير إلى ان هناك فرصة تاريخية أمام بلدان الشرق الاوسط وسمال أمريميا لتحقيق مكاسب اقتصادية وتعزيز نموها الاقتصادي وتحسين مستوى معيشه مواطنيها حيث من المنتظر أن تتحول تلك الدول إلى أنظمة ديمقراطية تسهم بشكل فعال في زيادة الانتاج الاقتصادي لها ورفع مستويات نمو الدخل الاجمالي بها شريطة أن يتم إدارة الفترات الانتقالية الحالية بصورة ناجحة تُعيد حالة الاستقرار السياسي والاجتماعي والأمني وتزيل حالة الاحتقان لدى شعوبها والغموض لدى المستثمرين .

ثالثاً : الاقتصاد المحلى

شهد عام ٢٠١١ أحداثاً سياسية هامة للغاية حيث انهار نظام الرئيس السابق الذي ظل يحكم مصر قرابة ٣٠عاماً وتولى المجلس الأعلى للقوات المسلحة المصرية إدارة شئون البلاد وذلك إثر ثورةٍ قام بها الشباب وانضم إليها الشعب ورعاها الجيش .

كما عاشت مصر حالة من الفراغ الأمني وأحداث الفتنة الطائفية والمطالب الفئوية وعدم الاستقرار في كافة أوضاعها الداخلية خلال عام ٢٠١١ .

هذا وقد شهدت الفترة السابقة الانتخابات البرلمانية لمجلس الشعب التي شهدت إقبالاً غير مسبوق على صناديق الانتخاب في حماية الجيش والشرطة بنزاهة وشفافية تامة شهد بها العالم أجمع بالاضافة إلى اجراء انتخابات مجلس الشورى والتي لم تلاقي نفس اقبال انتخابات مجلس الشعب وإن كانت النتيجة في كليهما هي تفوق التيار الديني والتي ظلت جماعته محظورة لسنوات طويلة وفوزها بالأغلبية .

كان لتلك الأحداث السريعة والمتعاقبة خلال العام الحالي ٢٠١١ أثر سلبي على حالة الاقتصاد المصري حيث :

- توقفت عجلة الانتاج تقريباً واتجهت الحكومة المصرية إلى المزيد من الدين الداخلي - من خلال طرح أذون وسندات الخزانة بالجنيه المصري والدولار الامريكي - ثم الخارجي بعد اعلان وزير المالية المصري ارتفاع تكلفة الدين الداخلي وسعي الحكومة المصرية لتدبير قرض من صندوق النقد الدولي بمبلغ ثلاث مليارات دولار وذلك عملاً على سد العجز بالميزانية المصرية الذي بلغ في شهر نوفمبر ١٣٤مليار جنيه .
- اعلان وزير المالية المصري أن ايرادات مصر لا تغطي على أحسن تقدير سوى ٧٥% من مصروفاتها .
- اعلان البنك المركزي المصري عن تراجع الاحتياطيات النقدية من العملات الاجنبية لتسجل حوالي ١٨مليار دولار مع نهاية العام المالي ٢٠١١ .
- ارتفاع سعر الدولار الامريكي امام الجنيه المصري ليكسر حاجز الـ ٦ جنيهات لأول مرة منذ أكثر من ست سنوات رغم دعمه من الاحتياطيات النقدية .
- استمرار ارتفاع معدلات التضخم الاساسي بدايةً من شهر مارس ٢٠١١ ليصل في شهر سبتمبر من العام الحالي إلى ٨% تقريباً ويأتي ذلك نتيجة ارتفاع مستويات الأسعار بمصر لاسيما أسعار المواد الغذائية .

- تخفيض الكثير من شركات التقييم العالمية للتصنيف الائتماني لمصر نظراً للأحداث الجارية وهو ما أثر سلباً على حجم الاستثمارات الأجنبية المباشرة ، ارتباك حركة التجارة الخارجية ، ارتفاع أسعار التأمين ، ... إلخ .
- تراجع موارد مصر من العملات الاجنبية نتيجة تأثر قطاع السياحة والتصدير وانخفاض تحويلات المصريين بالخارج وانخفاض الاستثمارات المباشرة من العرب والاجانب بالسلب نتيجة الاحداث و الاضطرابات السياسية والاقتصادية التي تمر بها البلاد.

وعلى الرغم مما سبق فقد شهدت الأيام القليلة الأخيرة استقراراً ملحوظاً في الأوضاع المصرية الداخلية وذلك بعد الانتهاء من الانتخابات الخاصة بالمجالس النيابية (الشعب ، الشورى) بنزاهة وشفافية شهد بهما العام أجمع ، بالإضافة إلى الترقب الذي تشهده مصر حالياً انتظاراً للانتخابات الرئاسية المزمع إجرائها قبل نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٢ والتي من المنتظر أن تلقي بظلالٍ من الهدوء والاستقرار يعيدان للاقتصاد المصري معدلات نموه السابقة وتجاوزها بدايةً من عام ٢٠١٣ - بإذن الله - .

أهم مؤشرات الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

اجمالى الميزانية

بلغت اجمالى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ما قدره ١٤,٩ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ٩% تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس التطور الايجابى الحادث فى حجم اعمال البنك ونمو نشاطاته ، وذلك على الرغم من التداعيات السلبية لقطاعات النشاط الاقتصادي بمصر تأثراً بالاضطرابات السياسية التي تمر بها البلاد .

الاصول السائلة و شبة السائلة

بلغت أرصدة الاصول السائلة وشبه السائلة بمصرفنا ٤٧٩٤,٤ مليون جنيه مصرى فى ٣١ديسمبر ٢٠١١ تحسباً للأحداث الجارية وسلوك المدخرين في هذه الظروف بالاحتفاظ بالسيولة في منازلهم ، وتجدر الاشارة إلى أنه طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى يتعين على البنوك الاحتفاظ بأصول سائلة لاستيفاء نسبتى الاحتياطى والسيولة المقررة من جانبه .

الاستثمارات المالية

بلغت الاستثمارات المالية بمصرفنا فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ما قدره ٢,٥٧ مليار جنيه وتتركز فى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك للحفاظ على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزى المصرى والحيطة الواجبة في نسبة السيولة العالية في هذه الظروف .

مرابحات وعمليات الاستثمار

بلغ صافى عمليات المرابحات وعمليات الاستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١مبلغ ٦,٩١ مليار جنيه مصرى مقابل ٥,٨٤مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بزيادة قدرها ١,٠٧مليار جنيه وبنسبة نمو قدرها ١٨% ، وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخططه التنفيذية فى التوجه للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة وذلك رغم الظروف الراهنة .

أرصـدة اصول أخـرى

بلغت الارصدة المدينة الاخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ما قدره ٤٦١,٨ مليون جنيه والتي تتمثل في مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة لمصرفنا بمناطق الزمالك ، سانت فاتيما ، والفرع المملوك لمصرفنا بمدينة شرم الشيخ وكذا فرع مصرفنا الجديد بمنطقة الأزهر الشريف والذي تم افتتاحه مع بداية العام المالي ٢٠١٢ ، كما تتضمن أرصدة الأصول الأخرى المدفوعات الخاصة بنظام الحاسب الآلي الجديد وأرصدة الأصول التي آلت ملكيتها بالاضافة إلى الايرادات المستحقة والمصروفات المدفوعة مقدماً ..... إلخ .

الأصـــول الثابتـــة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة - بعد الإهلاك - فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ما قدره ٩٠ مليون جنيه مصرى مقابل ٨٦,٤ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بزيادة قدرها ٣,٦ مليون جنيه وهذه الزيادة محصلة زيادة بمبلغ ١١,٥مليون جنيه تتركز معظمها فى قيمة الاصول الثابتة الخاصة بفرع احمد عرابي والذي تم افتتاحه بالفعل خلال عام ٢٠١١ واهلاك الفترة بمبلغ ٧,٩مليون جنيه .

ودائـع العمــلاء

بلغ احمالى الأوعبة الادخارية للعملاء ما قدره ١٢,٦٦مليار جنيه مصرى فى ٣١ديسمبر ٢٠١١ وبنسبة نمو ٦% عن العام السابق وتجدر الاشارة إلى أن مصرفنا من البنوك القليلة العاملة بالقطاع المصرفي المصري التي حافظت على ودائعها بل وزيادتها في ظل الأحداث الجارية بعد ثورة ٢٥ يناير ٢٠١١ وذلك للثقة الضخمة من جانب جمهور المتعاملين في مصرفنا كمؤسسة اسلامية رائدة من خلفها مستثمر قوي هو **"مجموعة البركة المصرفية"** ، كما نشير الى تنوع منظومة الاوعية الادخارية والاستثمارية لمصرفنا والتى تلبى إحتياجات قطاعات عريضة من المجتمع من حيث المدة ودورية العائد والتي يتم استحداثها بصفة دائمة لكي تكون متواكبة ومنافسة وشاملة لكل الأوعية الادخارية المتاحة بالسوق المصرفي المصري .

وتجدر الاشارة الى أن رصيد الحسابات الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة فى ٣١ديسمبر ٢٠١١ بلغت ١٦٢,٦مليون جنيه مقابل ١٠٣,٩ مليون جنيه في ٣١ديسمبر ٢٠١٠ بنسبة زيادة قدرها ١٦% ويرجع ذلك الى نجاح سياسة مصرفنا فى تنفيذ استراتيجيته التى تهدف الى تنمية الودائع الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة لما لهما من تأثير مباشر ايجابى فى زيادة ربحية البنك .

نتائج أعمال السنة المالية
المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١

فى ظل إستراتيجية مصرفنا التى بدأت مع تولى الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها فى تنفيذ سياسات مجلس الادارة وخططه الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الاعمال والعمل على تنوع وتعدد مراكز الربحية وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً فى تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية ومن إستقطاب وجذب الاموال منخفضة التكلفة بالاضافة الى التوسع المدروس فى عمليات تمويل التجزئة وكذا تمويل المشروعات الصغيرة بالتعاون مع الصندوق الاجتماعى والدخول فى التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية حيث تمكن مصرفنا خلال عام ٢٠١١ من تحقيق البنك صافى ارباح قابلة للتوزيع فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ قدرها ١٢٠,٥٢مليون جنيه تقريباً بنسبة نمو قدرها ١٠% تقريباً عن العام السابق وهي نسبة طيبة للغاية في ظل الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد وتفوق المتوسط المحقق بالقطاع المصرفي المصري ككل خلال ذات العام **الأمر الذي مكّن مصرفنا من إقتراح توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% للسنة المالية ٢٠١١ والتي تبلغ قدرها ٩٢,٣ مليون جنيه تقريباً مقابل ٨٠,٢٥ مليون جنيه خلال العام السابق - والتي كانت تعادل أيضاً ١٥% من رأس المال المدفوع للبنك قبل زيادته - وذلك على الرغم من :**

- الظروف الأقتصادية المتردية التى تمر بها البلاد تأثراً بالاضطرابات السياسية وعدم استقرار اوضاع معظم قطاعات النشاط الاقتصادى (سياحة ،أستيراد، تصدير ، عقارى ...إلخ) .
- الاتجاه العام نتيجة المنافسة الضارة لتخفيض هامش ربح البنوك المتمثل فى الفرق بين العوائد الدائنة والمدينة آخذاً في الاعتبار الزيادة التي أقرتها بنوك القطاع العام وغالبية بنوك الاستثمار على الشهادات الادخارية بنسبة ٢% وضرورة مسايرة مصرفنا لذلك للحفاظ على قاعدة مدخريه وكذا الانخفاض الحادث فى اسعار العمولات للتنافس الشديد فى القطاع المصرفى على جذب العملاء الجيدين .
- السياسات الائتمانية المتحوطة والمتحفظة نسبياً بمصرفنا من حيث الشروط والإجراءات والضمانات الخاصة بمنح التمويل وذلك مقارنة ببعض البنوك الأخرى العاملة بالقطاع المصرفى المصرى وتأثير ذلك المباشر على حجم الأئتمان الممنوح بمصرفنا وانعكاسه على العوائد المحصلة والربحية المستهدفة .
- الأصول التي آلت ملكيتها لمصرفنا من تسويات الديون القديمة المتعثرة وصعوبة تصريفها وتسييلها في ظل الأوضاع الاقتصادية الصعبة الحالية مما يعني وجود أموال مجمدة لا تدر عائد وأثر ذلك السلبي على ربحية مصرفنا .
- التدعيم المستمر للمخصصات للحفاظ على محفظة ائتمانية نظيفة وقوية .

- **اجمالى الايـــرادات :**

بلغ إجمالى الايرادات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٢٧٨,٥مليون جنيه مصرى مقابل ١٠١٢,٥ مليون جنيه مصرى فى عام ٢٠١٠ بزيادة قدرها ٢٦٦مليون جنيه بنسبة نمو ٢٦% تقريباً وذلك بالرغم من :

- الاضطرابات الاقتصادية التي تمر بها البلاد وانعكاسها المباشر على انكماش الانشطة الاقتصادية
- تأثر بند العمولات سلباً بالظروف الاقتصادية الراهنة وبالتخفيضات التى يضطر البنك إليها للحفاظ على عملائه الجيدين وجذب عملاء جدد جيدين والمنافسة الشرسة بين البنوك فى هذا المجال
- حجم الاصول التى لاتدر عائد التى الت ملكيتها للبنك من التسويات للعملاء القدامى المتعثرين
- انخفاض العائد على الاستثمارات بالعملة الاجنبية للظروف العالمية غير المواتية .

- **المصـروفـــــات :**

(١)العوائد المدفوعة :

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠١١ مبلغ ٧٧٨,٦٩مليون جنيه مقابل ٦٥٨,٢٣مليون جنيه لعام ٢٠١٠ ، وتجدر الاشارة إلى قيام العديد من البنوك العاملة بالقطاع المصرفي المصري برفع أسعار العوائد على ودائعها الادخارية لمحاولة جذب أكبر شريحة من المودعين مما أجبر مصرفنا على رفع أسعار عوائده على الأوعية الادخارية لمسارية هذا الاتجاه والحفاظ على قاعدة مدخريه ولكن ليس بذات نسبة الزيادة التي طبقتها معظم البنوك الاخرى .

(٢)المصروفات الادارية :

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١٧٠,٣مليون جنيه مصرى وتجدر الاشارة في هذا الصدد إلى الزيادة المضطردة في حجم وتكلفة لوازم التشغيل والخدمات وتكلفة الحراسة وخلافه نتيجة الظروف التي تمر بها البلاد حالياً وافتتاح مصرفنا لفرع جديد وإنشاء قطاعات وإدارات جديدة وتدعيم القائمة وتزايد حجم نشاط الفروع وكذا الادارات الجديدة المركزية وما يتبع ذلك من زيادة في كافة بنود المصروفات العمومية .

صافى الأرباح القابلة للتوزيع :

حقق مصرفنا أرباح قابلة للتوزيع طبقاً لما هو وارد بقائمة توزيع الارباح المقترحة خلال عام ٢٠١١ قدرها ١٢٠,٥٢ مليون جنيه مقابل ١٠٩,٧٦ مليون جنيه خلال العام السابق ليتمكن مصرفنا من إقتراح إجراء مشروع توزيع للارباح على السادة المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع لعام ٢٠١١بمبلغ فى حدود ٩٢,٣ مليون جنيه مقابل ٨٠,٢٥ مليون جنيه خلال العام السابق (بنسبة ١٥% على رأس المال أيضاً قبل زيادته) وعلى أن توجه تلك التوزيعات - وفقاً لاستراتيجة البنك – لزيادة رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع وذلك لمواجهة التوسع في نشاطات وأعمال البنك .

وأخيراً فإننا نتطلع جميعاً الى المستقبل القريب آملين بإذن الله فى إستمرار نجاح مسيرة البنك المظفرة وتدعيم نهضته والطفرة الحادثة فى نشاطه وأعماله وربحيته وذلك بدعمكم وجهود مجلس الادارة والإدارة التنفيذية للبنك وكلنا ثقه وإيمان بقدرتنا على زيادة شريحة مصرفنا من السوق وتحقيق الأهداف والآمال المرجوة خلال المرحلة القادمة بالاخلاص والتفانى فى العمل، مع تضافر كافة الجهود ليتبوأ مصرفنا المكانة التى يستحقها ويتطلع لها بين البنوك الاخرى .

وفقنا الله وإياكم الى ما فيه الخير والنجاح بإذن الله .....

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

عدنان أحمد يوسف

رئيس مجلس الادارة

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة الماليه المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء راي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٨ مارس ٢٠١٢

مراقبا الحسابات

د. عبدالمحسن أحمد تاج الدين

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبد الغفار

وحيد عبد الغفار وشركاه BT

محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الأصول-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	١,٣٣٦,٠١٣,٧١٣	١,٢٤٩,١٢٣,١٢٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٦١,٤٦٤
أوراق حكومية	(١٧)	٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١	٥٣٥,٠١٨,١٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	-	١٧,٤١٤,٧٠٠
عمليات استثمار مع البنوك	(١٩)	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(٢٠)	٥,٩٦١,١٥٧,٢٧٦	٥,٢٦٣,٥٠٧,٩٢٦
قروض لعملاء بنك الأهرام	(٢٠)	-	١٩,٧٨٨
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢١ أ)	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	٦٦,٢١٦,٥٣١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢١ ب)	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	١,٥٧٥,٧٤٦,٠٧٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢٢)	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
أصول أخرى	(٢٣)	٤٦١,٧٩٠,٤١٢	٤٣٤,٥٧٠,٥٧٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	٢١,٠٩٢,٣٦٠	١٧,٥١٦,١٥٩
أصول ثابتة	(٢٥)	٨٩,٩٨١,٧٤٥	٨٦,٣٨٣,١٣٣
إجمالي الأصول		١٤,٨٥١,٨٨١,٧٤٨	١٣,٦٦٩,٥٧٩,٨٥١
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٣١٥,٩٧٤,٩٤١
ودائع العملاء	(٢٧)	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤
تمويلات أخرى	(٢٨)	١١٤,٤٥٦,١٠٤	١١١,٤٢٧,٧٩٤
التزامات أخرى	(٢٩)	٥٥١,٢٠٨,٤٤٣	٤٤٦,٧٩١,٧٥٨
مخصصات أخرى	(٣٠)	٢١,٣٨٥,٩٩٦	١٩,٤٠٤,٥٧٥
إجمالي الالتزامات		١٣,٩٤٨,٨٤٧,٦٣٦	١٢,٨٤٧,٠٣٢,٨٧٢
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣١)	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	(٣٢)	٧,٠٠٦,٨٩٦	١١,٩٣٥,٢٠٦
احتياطيات	(٣٣)	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤	١٥٣,٦٣١,١٧٣
أرباح محتجزة	(٣٣/و)	١٣٥,٤٣١,٨٢٠	١٢١,٩٨٠,٦٠٣
إجمالي حقوق الملكية		٩٠٣,٠٣٤,١١٢	٨٢٢,٥٤٦,٩٧٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٤,٨٥١,٨٨١,٧٤٨	١٣,٦٦٩,٥٧٩,٨٥١

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الإدارة
عدنان أحمد يوسف

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.
- تقرير مراقبا الحسابات مرفق.

قائمة الدخل
عن العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	١,١٨٥,٤٤٢,٠٤٣	٩٢٩,٩٩٧,٩٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧٧٨,٦٩٢,٦٦٩)	(١٥٨,٢٢٦,٠٦١)
صافي الدخل من العائد		٤٠٦,٧٤٩,٣٧٤	٢٧١,٧٧١,٨٤١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦٦,٤٣١,٤٩٣	٦٣,٠٢٢,٤٦٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣,٢٣٧,٤٩٩)	(٣,١٢١,٩٨٦)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٦٣,١٩٣,٩٩٤	٥٩,٤٠٠,٤٨٢
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٤٦٩,٩٤٣,٣٦٨	٣٣١,١٧٢,٣٢٣
توزيعات الأرباح	(٨)	٦,٩١٧,٥٩١	٣,٨٦٢,١٩٣
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٩,٧٦٨,٢٥٣	١٦,١٣٢,٥٩٣
خسائر الاستثمارات المالية	(٢١ ج)	(١,٢٤٠,٥٨٢)	(١٩,٢٠١,٠٢٠)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(١١٤,٢٤٦,٦٥٦)	(٥١,٩٠٦,٥١٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١٧٠,٢٧٩,٣٩٦)	(١٣٧,٠٢٥,٧٥٤)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(٢,٦٨٩,٦٢٨)	(٢,١٩٧,٢٢٨)
مصروفات تشغيل أخرى	(١١)	(٢٠,٤٠٠,٣٨٨)	(١٥,٩٨٦,١٧٠)
صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل		١٨٧,٧٧٢,٦٣٢	١٢٤,٨٥٠,٨٨٩
مصروفات/ إيرادات ضرائب الدخل عن العام الحالية	(١٣)	(٨٧,٦٦٨,١٢٩)	(١٦,٤٦٥,٤٠٥)
صافي أرباح العام بعد ضرائب الدخل (قبل المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام		١٠٠,١٠٤,٥٠٣	١٠٨,٣٨٥,٤٨٤
نصيب السهم في الأرباح	(١٤)	٠,٩٤	١,٠٧

صافي أرباح العام بعد ضرائب الدخل (قبل المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	١٠٠,١٠٤,٥٠٣	١٠٨,٣٨٥,٤٨٤
المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	١٥,٥٣٥,٩٧٠	(١,٢٣٩,٥٣٧)
الأرباح المحتجزة بعد توزيعات العام	١٩,٧٩١,٣٤٧	١٤,٨٣١,٦٥٦
الأرباح المحتجزة في نهاية العام	١٣٥,٤٣١,٨٢٠	١٢١,٩٨٠,٦٠٣

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الإدارة
عدنان أحمد يوسف

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل	١٨٧,٧٢٢,٦٣٢	١٢٤,٨٥٠,٨٨٩
صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل		
تحويلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
اهلاك أصول ثابتة	٧,٨٩٦,٤٧٢	٧,٤٨٣,٧٥٥
استهلاك علاوة/ خصم أوراق حكومية	٤,٩١٠,٨٠٦,٦٦٥	٤,٦٠٣,٤٢٩
عبء اضمحلال الأصول	١١٤,٢٤٩,٦٥٦	٥١,٩٠٦,٥١٨
عبء المخصصات الأخرى	١,٩٣١,٠٦٢	٢٢٠,٨٥٠
اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	١,٢٤٠,٨٨٢	١٧,١٤٩,٠٨٧
اضمحلال المساهمة الزائدة عن ٤٠% من رأسمال شركة التمويل المصري السعودي	-	٢٥,١٠٠,٠٠٠
فروق إعادة تقويم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	١٤٩,٣٤٩	١٥٥,٧٩١
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	(٤٤٥,٥١٩)	(٣,٢٠٨,٧٩٧)
توزيعات أرباح	(٦,٩١٧,٥٩١)	(٣,٨٦٢,٦٩٣)
فروق تقييم التمويل المسدد وفروق القيمة الاسمية عن العالية	٩,٨٦٥,٢٧٠	١١,٢٠٧,١٨٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل	٣١٩,٨٩٧,٥٧٨	٢١٣,٠٦٠,٠٢٤
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٩٨,٢٤٣,٢١١)	(٢٠٠,٧٨٥,٤٨٢)
أرصدة لدى البنوك ذات آجل أكثر من ثلاثة أشهر	٦٠,٠٠٠	(١٢,٤٢٢,٣٥٠)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات آجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٢,٨٤١,٥٠١,٩٧٢)	(١٠٤,٩٦٨,٧٠٥)
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	١,٨٣٩,٠٥٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للبنوك	(٢٧٥,١٤٠,٢٨٢)	١٥١,٩٣٨,٨٧٠
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(٨١٢,٨٩٥,٠٢٥)	(٩١٣,٧٣٤,٤٩٦)
قروض لعملاء بنك الأهرام	-	٢٤٠,٠٠٠
أصول أخرى	(١٩,٢٧٥,٥٤٣)	(٦٢,٢٧٩,٥٥٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨٤,٨٢٧,٨٣٩	(٤٤,١٢١,٢٦٦)
ودائع العملاء	٧,٧٠٩,٠٥٠,٥٠٩	١,٩٢٣,٠٤٧,٤٠٤
المستخدم من المخصصات الأخرى	(١٨,٩٩٠)	(٧٢١,٤٨٣)
التزامات أخرى	١٣,١٧٢,٢٥٥	٥٤,١٨٢,٨٧٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	(٢,٨٢١,٧٨٦,٤٤٢)	١,٠٠٠,٦٣٢,٠٨٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١١,٠٥١٤,٠١١٥)	(٣٤,٨٥١,٨٣٣)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٤٦٤,٠٥٠	٢,٢٥٢,٠٠٠
متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣١,٠٥٥,٥٣٠	١٥,٥٥٣,٢٣١
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(١,٠٩٢,٢٣٩,٥٣٥)	(٦٦٣,٤٢٩,٠٩٦)
متحصلات من استبعاد شركات تابعة	-	٤,٥٥٠,٠٠٠
توزيعات أرباح محصلة	٦,٩١٧,٥٩١	٣,٨٦٢,٦٩٣
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(٩٣٥,٣١٥,٩٧٩)	(٦٧٢,٠٦٣,٠٠٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٦,٤٤٠,٠٠٠)	(٥,٧٤٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٤٠,٠٨٠,٠٠٠)	(٨,٠١٧,٥٨٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٢٠٠,٥٢٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٧,٥٨٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام	(٣,٧٧٧,٤٢٢,٤٢١)	٣٢٠,٠٥٠,٠٢٩٩
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام	٣,٩٤٧,٨٢٣,٩٥٤	٣,٦٢٧,٣٢٣,٦٥٥
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام	١٧٠,٤٠١,٥٣٣	٣,٩٤٧,٨٢٣,٩٥٤
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٣٦,٠١٣,٧١٣	١,٢٤٩,١٣٣,١٢٢
أرصدة لدى البنوك	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٩١,٤٦٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣,٠٢٧٦,٠٥١٩,٨١١	٥٣٥,٠١٨,١٣٩
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١,٢٣٥,٣٨١,٤٩٣)	(١,١٣٧,٠٣٨,٢٨٢)
أرصدة لدى البنوك ذات آجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٢,٣٦٢,٣٥٠)	(١٢,٤٢٢,٣٥٠)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات آجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٣,٠٢٧٦,٠٥١٩,٨١١)	(٥٣٥,٠١٨,١٣٩)
النقدية وما في حكمها	١٧٠,٤٠١,٥٣٣	٣,٩٤٧,٨٢٣,٩٥٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٠		٤٩٩,٩٩٩,٩٩٧	١٥,٩٥١,٥٩١	١٤٧,٣١٤,٨١٤	٥٨,٥٢٨,٢٤٧	٧٢١,٧٩٤,٦٤٩
توزيعات أرباح عام ٢٠٠٩					(٨,٠١٧,٥٨٠)	(٨,٠١٧,٥٨٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني				٥,٤٩٦,٢٠٠	(٥,٤٩٦,٢٠٠)	-
توزيعات المساهمين		٣٥,٠٠٠,٠٠٠			(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٢١ أ)	-	-	(٥٠٢,١١٠)	-	(٥٠٢,١١٠)
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال				-		-
المحول من فروق القيمة الاسمية للأرباح المحتجزة			(٤,٨١٧,١٨٩)	-	٤,٨١٧,١٨٩	-
فروق ترجمة عملات أجنبية			٨٠٠,٨٠٤	٨٥,٧٣٢	-	٨٨٦,٥٣٦
صافي أرباح للعام		-	-	-	١٠٨,٣٨٥,٤٨٤	١٠٨,٣٨٥,٤٨٤
اجمالي الدخل عن العام		٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	١١,٩٣٥,٢٠٦	١٥٢,٣٩٤,٦٣٦	١٢٣,٢١٧,١٤٠	٨٢٢,٥٤٦,٩٧٩
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	-	١,٢٣٦,٥٣٧	(١,٢٣٦,٥٣٧)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	١١,٩٣٥,٢٠٦	١٥٣,٦٣١,١٧٣	١٢١,٩٨٠,٦٠٣	٨٢٢,٥٤٦,٩٧٩
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١١		٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	١١,٩٣٥,٢٠٦	١٥٣,٦٣١,١٧٣	١٢١,٩٨٠,٦٠٣	٨٢٢,٥٤٦,٩٧٩
توزيعات أرباح عام ٢٠١٠		-	-	-	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي		-	-	٢,٢٠٨,٧٩٧	(٢,٢٠٨,٧٩٧)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	١٠,٩٧٥,٧٣٤	(١٠,٩٧٥,٧٣٤)	-
توزيعات مساهمين محولة إلى المجنب تحت حساب زيادة رأس المال		٨٠,٢٤٩,٩٩٥	-	-	(٨٠,٢٤٩,٩٩٥)	-
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٢١ أ)	-	-	(٧,١٧٧,٠٦٧)	-	(٧,١٧٧,٠٦٧)
احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال				١,٢٤٠,٥٨٢	-	١,٢٤٠,٥٨٢
المحول من فروق القيمة الاسمية للارباح المحتجزة		-	(٥,٣٢٥,٢٧٠)	-	٥,٣٢٥,٢٧٠	-
فروق ترجمة عملات أجنبية		-	٣٩٦,٩٦٠	٢,١٥٥	-	٣٩٩,١١٥
صافي أرباح للعام		-	-	-	١٠٠,١٠٤,٥٠٣	١٠٠,١٠٤,٥٠٣
اجمالي الدخل عن العام		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٦٠,٨٨١,٣٧٤	١١٩,٨٩٥,٨٥٠	٩٠٣,٠٣٤,١١٢
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	-	(١٥,٥٣٥,٩٧٠)	١٥,٥٣٥,٩٧٠	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤	١٣٥,٤٣١,٨٢٠	٩٠٣,٠٣٤,١١٢

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	١٠٠,١٠٤,٥٠٣	١٠٨,٣٨٥,٤٨٤
المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	١٥,٥٣٥,٩٧٠	(١,٢٣٦,٥٣٧)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٤٤٥,٥١٩)	(٢,٢٠٨,٧٩٧)
صافي ارباح العام القابلة للتوزيع	١١٥,١٩٤,٩٥٤	١٠٤,٩٤٠,١٥٠
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١٤,٤٦٦,٠٧٢	١٠,٠١٤,٤٦٧
المحول من فروق القيمه الاسمية عن الحاجة للغرض المساند للارباح المحتجزه	٥,٣٢٥,٢٧٠	٤,١٧٧,١٨٩
الاجمالي	١٣٤,٩٨٦,٢٩٦	١١٩,٧٧١,٨٠٦
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	١٢,٠٥٢,٠٢٢	١٠,٩٧٥,٧٣٤
توزيعات المساهمين حصة اولى (تستخدم في زيادة رأسمال البنك)	٣٠,٧٦٢,٥٠٠	٢٦,٧٥٠,٠٠٠
حصة العاملين	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس لادارة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية (تستخدم في زيادة رأسمال البنك)	٦١,٥٢٥,٠٠٣	٥٣,٥٠٠,٠٠٠
الأرباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	١٣,١٤٦,٧٧١	١٤,٤٦٦,٠٧٢
الاجمالي	١٣٤,٩٨٦,٢٩٦	١١٩,٧٧١,٨٠٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

١ - معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٢ فرعا ويوظف أكثر من ٩٠٠ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز – الدقي– الجيزة , والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقا لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على اى من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .
- حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأصناف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مرابحات ومشاركات ومضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦,٦٣٥,٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤,٢٢٦,٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية . وتبين إيضاحات (٣٣ , ٣٠) أثر تغيير تلك السياسة على حقوق الملكية والمخصصات الأخرى والبنود المعرضة لخطر الائتمان .

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

- قام البنك بدارسة الاصول التي الت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الاصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلى عليها .

- قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسى حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسى ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية سنويا مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

ب - <u>الشركات التابعة والشقيقة</u>

ب/١ <u>الشركات التابعة</u>

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ <u>الشركات الشقيقة</u>

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل). ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/٣ **الفروع الأجنبية**

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الاجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات , عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية , كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذا الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

هـ- **الأصول المالية**

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ **الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة , الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :
  - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

- عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس , يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- الأدوات المالية , مثل أدوات الدين المحتفظ بها , التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية , فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .

- لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها , كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢ <u>التسهيلات والمديونيات</u>

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ <u>الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ <u>الاستثمارات المالية المتاحة للبيع</u>

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكيه وذلك على النحو التالي :

١ – في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

٢ – في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و – <u>المقاصة بين الأدوات المالية</u>

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

ز - إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبيا على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع للمنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة للتخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

ي - اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالى أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المرابحة أوالمشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .
وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ي/٢ <u>الاستثمارات المالية المتاحة للبيع</u>

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ك - <u>الإستثمارات العقارية</u>

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ل - <u>الأصول غير الملموسة</u>

ل/١ <u>الشهرة</u>

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر . وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ <u>برامج الحساب الآلي</u>

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ،وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ <u>الأصول غير الملموسة الأخرى</u>

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية . التراخيص . منافع عقود إيجارية) .

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما ، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤ – ٢٠ سنة)
أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضروريا . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

م الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة
ية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية
ل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق
ل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها
لال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل
المالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية

للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

س - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية.

ف - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ص - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ر- **الاقتراض**

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ش- **رأس المال**

ش/١ **تكلفة رأس المال**

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ **توزيعات الأرباح**

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/٣ **أسهم الخزينة**

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

ت- **أنشطة الأمانة**

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير , فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك .

ث - **أرقام المقارنة**

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والي تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - <u>خطر الائتمان</u>

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مرابحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ <u>قياس خطر الائتمان</u>

<u>مرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء</u>

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا . ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والاوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد للمخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجلبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون-مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/أ **سياسات الاضمحلال والمخصصات**

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها كلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٥,٥١٢,٢٠٣,٧٨٠	% ٨١,٣٦	٢٤,٦٣٣,١٤١	% ٤,٤٩
المتابعة العادية	٦٠٤,٩٩١,٨٧٥	% ٨,٩٣	٦,٨٧٣,٠٠٨	% ١,٢٥
المتابعة الخاصة	٤,٤٩٨,٦٠٢	% ٠,٠٧	١٥,٢٠٧	–
ديون غير منتظمة	٦٥٢,٩١٠,٦٣٧	% ٩,٦٤	٥١٧,٢٩٦,٣٩٥	% ٩٤,٢٦
	٦,٧٧٤,٦٠٤,٨٩٤	% ١٠٠	٥٤٨,٨١٧,٧٥١	% ١٠٠

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٤,٧٨٢,٩٠٤,١٩٨	% ٨٠,١٩	٢٩,٩٥٠,٩٥٤	% ٦,٦٢
المتابعة العادية	٥٣٨,٥٩٢,١٤٤	% ٩,٠٣	٤,٩٣٥,٥١٢	% ١,٠٩
المتابعة الخاصة	٢٣,٩١٤,٢٨٨	% ٠,٤٠	٢٠٦,٨٠٢	% ٠,٠٥
ديون غير منتظمة	٦١٩,٠٤٦,٧١٩	%١٠,٣٨	٤١٧,٠٦٧,٢٧٢	%٩٢,٢٤
	٥,٩٦٤,٤٥٦,٨٤٩	% ١٠٠	٤٥٢,١٦٠,٥٤٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستنادا إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/أ **نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١	٥٣٥,٠١٨,١٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	-	١٧,٤١٤,٧٠٠
عمليات استثمار مع البنوك	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء		
أفراد :		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- بطاقات ائتمان	-	-
- (مرابحات ومشاركات ومضاربات) شخصية	٦٧١,٩٤٣,٠٢٢	٥٦٩,٠٠٥,٤٠٢
- (مرابحات ومشاركات ومضاربات) عقارية	١١٠,٦٤٥,٤٦٦	١١٢,٠٤٩,٣٥٥
مؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	-	-
- (مرابحات ومشاركات ومضاربات) مباشرة	٤,٤١٢,٥١٠,٥٧٩	٣,٦٣٩,٠٩١,٧٥٦
- (مرابحات ومشاركات ومضاربات) مشتركة	٧٦٠,٣٩١,٣٠٣	٩٣٦,٠٠٢,٨٩٧
- (مرابحات ومشاركات ومضاربات) أخرى	٥,٦٦٦,٩٠٦	٦,٨٥٨,٥١٦
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٢,٤٩٣,٥٢١,٧٧٢	١,٥٥٥,٢٢٧,٦٧١
أصول أخرى	٤٦١,٧٩٠,٤١٢	٤٣٤,٥٧٠,٥٧٩
الإجمالي	١٣,٢٤١,٧٥٦,٧٨٩	٨,٣٧٩,٣٦٦,٢٥١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٩,٦٩٣,٠١٨	١٥٢,٣٥٢,٧٩٨
إعتمادات مستندية	٤٨٣,٥٣٧,٢٩٩	٣١٨,٠٣٣,٦٦٩
خطابات ضمان	٨٥٣,٤٠٢,٥٧١	٧٦٧,٥٤٦,١٣٣
الإجمالي	١,٤٦٦,٦٣٢,٨٨٨	١,٢٣٧,٩٣٢,٦٠٠

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٥ % من الحد الأقصى للمعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٦٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩% مقابل ١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٠% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- ٨٧% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦٥٢,٩١٠,٦٣٧ جنيه مصري مقابل ٦١٩,٠٤٦,٢١٩ جنيه مصرى ديسمبر ٢٠١٠ ، وجد اضمحلال أقل من ٨٠ % منها مقابل ٦٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- أكثر من ٩٩% من الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٦/أ **مرابحات ومشاركات ومضاربات**

فيما يلي موقف (المرابحات والمشاركات والمضاربات) من حيث الجدارة الائتمانية :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء جنيه مصري	عمليات إستثمار مع البنوك جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥,٩١١,١٥٥,٢٥٧	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢١٠,٥٣٩,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٦٥٢,٩١٠,٦٣٧	-
الإجمالي	٦,٧٧٤,٦٠٤,٨٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٢٦٤,٦٢٩,٨٦٧)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤٨,٨١٧,٧٥١)	-
الصافي	٥,٩٦١,١٥٧,٢٧٦	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء جنيه مصري	عمليات إستثمار مع البنوك جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥,٢٦٤,٦٥١,٦٣٠	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٨٠,٧٥٩,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٦١٩,٠٤٦,٢١٩	-
الإجمالي	٥,٩٦٤,٤٥٦,٨٤٩	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٢٤٨,٧٨٨,٣٨٣)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٥٢,١٦٠,٥٤٠)	-
الصافي	٥,٢٦٣,٥٠٧,٩٢٦	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ٥٤٨,٨١٧,٧٥١ جنيه مصري مقابل ٤٥٢,١٦٠,٥٤٠ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ منها ٥١٧,٢٩٦,٣٩٥ جنيه مصري مقابل ٤١٧,٠٦٧,٢٧٢ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٣١,٥٢١,٣٥٦ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في (المرابحات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ١٣،٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

(المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

مرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء (بالصافي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تابع /٦

	أفراد		مؤسسات			(بالجنيه المصرى)
	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	إجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات إستثمار مع البنوك
جيدة	١٨٥,٥٠٠,٩٦٨	١٠٤,٧٨٤,٣٧٩	٤,٣١٩,١١٥,٤٦٦	٧٢٨,٥٧٩,٤٨٦	–	٥,٣٣٧,٩٨٠,٢٩٩	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
المتابعة العادية	٤٦٦,٢٩٩,٣٩٨	–	١٨,٩٦١,٥٢١	–	٤,٢٥١,٨٨٢	٤٨٩,٥١٢,٨٠١	–
المتابعة الخاصة	–	–	٣,٧٩١,٦٥٦	–	–	٣,٧٩١,٦٥٦	–
غير منتظمة	٢٠,١٤٢,٦٥٦	٥,٨٦١,٠٨٧	٧٠,٦٤١,٩٣٦	٣١,٨١١,٨١٧	١,٤١٥,٠٢٤	١٢٩,٨٧٢,٥٢٠	–
الإجمالي	٦٧١,٩٤٣,٠٢٢	١١٠,٦٤٥,٤٦٦	٤,٤١٢,٥١٠,٥٧٩	٧٦٠,٣٩١,٣٠٣	٥,٦٦٦,٩٠٦	٥,٩٦١,١٥٧,٢٧٦	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

مرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء (بالصافي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	أفراد		مؤسسات			(بالجنيه المصرى)
	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	إجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات إستثمار مع البنوك
جيدة	١٣٧,٩٠١,٠٩٦	١٠٥,٦١٦,٢٧٤	٣,٤٥٠,١٧٨,٨٨٠	٩٠٦,٣٣٦,٣٥٩	–	٤,٦٠٠,٠٣٢,٦٠٩	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
المتابعة العادية	٤١٦,٤٦٥,٣٢٠	–	١٠,٨٢١,٤٥٩	–	٤,٨٨٢,٢١٥	٤٣٢,١٦٨,٩٩٤	–
المتابعة الخاصة	–	–	٢٣,٠٦٢,٠٠٠	–	–	٢٣,٠٦٢,٠٠٠	–
غير منتظمة	١٥,١٣٨,٩٨٦	٦,٤٣٣,٠٨١	١٥٥,٠٢٩,٤١٧	٢٩,٦٦٦,٥٣٨	١,٩٧٦,٣٠١	٢٠٨,٢٤٤,٣٢٣	–
الإجمالي	٥٦٩,٥٠٥,٤٠٢	١١٢,٠٤٩,٣٥٥	٣,٦٣٩,٠٩١,٧٥٦	٩٣٦,٠٠٢,٨٩٧	٦,٨٥٨,٥١٦	٥,٢٦٣,٥٠٧,٩٢٦	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦

تابع /٦

(المرابحات والمشاركات والمضاربات) التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بالجنيه المصري)

	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	–	٢٨,١٥٣,٠٠٠	–	٢٨,١٥٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	–	–	١٠,٢٤٦,٠٠٠	–	١٠,٢٤٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	–	–	٢,٩٧٧,٠٠٠	–	٢,٩٧٧,٠٠٠
الإجمالي	–	–	٤١,٣٧٦,٠٠٠	–	٤١,٣٧٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	–	–	٣٢,٢٣٣,٠٠٠	–	٣٢,٢٣٣,٠٠٠

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	١٦٦,٨١٨,٠٠٠	–	٧١٦,٠٠٠	١٦٧,٥٣٤,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	–	–	–	١٤٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	–	–	–	١,٤٨٤,٠٠٠	١,٤٨٤,٠٠٠
الإجمالي	–	١٦٦,٨١٨,٠٠٠	–	٢,٣٤٥,٠٠٠	١٦٩,١٦٣,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	–	٨٦,٣٨٦,٠٠٠	–	١,٣٧٠,٠٠٠	٨٧,٧٥٦,٠٠٠

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالجنيه المصري)

	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	–	٢١,٥٩٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٠٠	٢١,٨١٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	–	–	٩,٣٧٤,٠٠٠	–	٩,٣٧٤,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	–	–	٢,٥٠٦,٠٠٠	–	٢,٥٠٦,٠٠٠
الإجمالي	–	–	٣٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٠٠	٣٣,٦٩٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	–	–	٢٦,٠١٢,٠٠٠	٢٢٦,٠٠٠	٢٦,٢٣٨,٠٠٠

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	٤١,٥٨٦,٠٠٠	–	٦٩٧,٠٠٠	٤٢,٢٨٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	–	٤,٥٠٥,٠٠٠	–	١٠٤,٠٠٠	٤,٦٠٩,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	–	–	–	١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠
الإجمالي	–	٤٦,٠٩١,٠٠٠	–	٩٧٢,٠٠٠	٤٧,٠٦٣,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	–	٤٣,١٨٧,٠٠٠	–	٨٧٩,٠٠٠	٤٤,٠٦٦,٠٠٠

مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة

- **مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٥٢,٩١٠,٦٣٧ جنيه مصري مقابل ٦١٩,٠٤٦,٢١٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات الشخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات العقارية	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١١									
المرابحات والمشاركات والمضاربات سجل اضمحلال بصفة منفردة	٣٣٨,٢٤٧	–	١٣,٣٢٣,٠٠٢	٥,٩٩٧,٨٠٤	٣,٩٩٤,٦٥٢	٥٢٢,٩٥٠,٧٤٥	٩٤,٧٧٠,٥٨٠	١,٥٩٥,٦٠٧	٦٥٢,٩١٠,٦٣٧
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	١٣٤,١٢٣,٥٧٥	–	–	١٣٤,١٢٣,٥٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٠									
المرابحات والمشاركات والمضاربات سجل اضمحلال بصفة منفردة	٣٣٨,٢٤٧	–	١٧,٥٥٤,٢٤٨	٦,٨١٠,٦٠٨	٣,٩٩٤,٦٥٢	٥٥٨,٦٠١,٧٦٦	٢٩,٦٦٦,٥٣٨	٢,٠٨٠,١٦٠	٦١٩,٠٤٦,٢١٩
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	١٢٠,٧٢٣,٧٧٨	–	–	١٢٠,٧٢٣,٧٧٨

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

	أوراق حكومية	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	–	–	–	–
AA- إلى AA+	–	–	–	–
A- إلى A+	–	–	–	–
أقل من A-	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠	–	٢,٤٢٣,٧٧٦,٤٢٠	٥,٩٦٥,٨٠٥,٨٢٠
غير مصنفة	–	–	–	–
الإجمالي	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠	–	٢,٤٢٣,٧٧٦,٤٢٠	٥,٩٦٥,٨٠٥,٨٢٠

٨/أ الإستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
أراضي	١٥,٧٤٧,٣٧٥
وحدات	٦٤٤,٤١٤
اخرى	٩٦٩,٧٨٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا .

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالجنيه المصري)

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠	-	-	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠	-	-	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠
أصول بغرض المتاجرة							
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومضاربات ومشاركات للبنوك	٦٧٨,٠٣٧,٨٢٢	-	-	٦٧٨,٠٣٧,٨٢٢	١٨٨,٧٠٥,٧٢٨	٨٢,٠٥٣,٩٦٨	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
قروض الأفراد							
حسابات جارية مدينة	٣٣٨,٢٤٧			٣٣٨,٢٤٧			٣٣٨,٢٤٧
بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومضاربات ومشاركات شخصية	٦٠٦,٦٦٣,٦٣٦	١٩٢,٧٨١,٣٠١	-	٧٩٩,٤٤٤,٩٣٧			٧٩٩,٤٤٤,٩٣٧
قروض عقارية	٩٤,٥٠٩,٦٥٢	٣٧,٥٥١,٦٢٥	-	١٣٢,٠٦٦,٢٧٧	-	-	١٣٢,٠٦٦,٢٧٧
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	٣,٩٩٤,٦٥٢	-	-	٣,٩٩٤,٦٥٢	-	-	٣,٩٩٤,٦٥٢
مرابحات ومضاربات ومشاركات مباشرة	٤,٢٢٢,٩٣٣,٤١٨	٧٨٥,٢٧١,٩٨٧	-	٥,٠٠٧,٥٠٥,٤٠٥	-	-	٥,٠٠٧,٥٠٥,٤٠٥
مرابحات ومضاربات ومشاركات مشتركة	٨٢٤,٩٢٩,٦٥٤	-	-	٨٢٤,٩٢٩,٦٥٤	-	-	٨٢٤,٩٢٩,٦٥٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات أخرى	٣,٢٥٢,١٠١	٣,٠٧٣,٦٢١	-	٦,٣٢٥,٧٢٢	-	-	٦,٣٢٥,٧٢٢
استثمارات مالية				-			-
أدوات دين	٢,٤٧٥,٤٢١,٠٧٢			٢,٤٧٥,٤٢١,٠٧٢	١٨٠,٠٩٥,٧٠٠		٢,٤٩٣,٥٢١,٧٧٢
أصول أخرى	٤٦١,٧٩٠,٤١٢			٤٦١,٧٩٠,٤١٢			٤٦١,٧٩٠,٤١٢
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢,٩١٣,٢٠٥,٠٦٦	١,٠١٨,١٨٣,٥٣٤	-	١٣,٩٣١,٨٨٨,٦٠٠	٢٠٦,٨٠١,٤٢٨	٨٢,٠٥٣,٩٦٨	١٤,٢٢٠,٧١٣,٩٩٦
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧,٨٥٢,٧٠٦,٦٥٩	٩٤٠,٧٠٢,٤٠٣	-	٨,٧٩٢,٤٠٩,٠٦٢	١٠٣,٨٠٠,١٤٨	٢٥٧,٧٥٦,٩٢٨	٩,١٢٤,١١٥,٤٣٨

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:-

(بالجنيه المصري)

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠	-	-	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠
أصول بغرض المتاجرة								
أدوات دين								-
مرابحات ومضاربات ومشاركات للبنوك	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨							٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء								
قروض الأفراد								
حسابات جارية مدينة							٣٣٨,٢٤٧	٣٣٨,٢٤٧
بطاقات الائتمان							-	-
مرابحات ومضاربات ومشاركات شخصية							٧٩٩,٤٤٤,٩٣٧	٧٩٩,٤٤٤,٩٣٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات عقارية							١٣٢,٠٦٦,٢٧٧	١٣٢,٠٦٦,٢٧٧
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة						٣,٩٩٤,٦٥٢		٣,٩٩٤,٦٥٢
مرابحات ومضاربات ومشاركات مباشرة	١٣١,٠٩٠,٠٦١	١,٩٨٣,٩٧٩,١٢١	٢٤٨,١١٠,٢٩٥	٩٠١,٢٢٩,٧١٦	٢٧٩,١٨١,٨٠١	١,٤٦٣,٨٢٩,٢٨١	-	٥,٠٠٧,٥٠٥,٤٠٥
مرابحات ومضاربات ومشاركات مشتركة	١٣٩,٩٨٣,١٣٢	٢١٠,٧٠٢,٧٠٤	١١,٣٥٣,٩١٨	٣١,١٤٦,٩٤٧	١٧٣,٢٥٢,٠٧٨	٢٠٨,٤٩١,٣٧٤	-	٨٢٤,٩٢٩,٦٥٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٣٢٥,٧٢٢	-	٦,٣٢٥,٧٢٢
استثمارات مالية								
أدوات دين	٨٧,٨٤١,٠٥٢				٢,٤٠٥,٦٨٠,٧٢٠			٢,٤٩٣,٥٢١,٧٧٢
أصول أخرى					٤٦١,٧٩٠,٤١٢			٤٦١,٧٩٠,٤١٢
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٣٠٧,٦٨١,٧٩٤	٢,٢٤٤,٦٧٨,٣٢٥	٢٥٩,٤٦٤,٢١٣	٩٣٢,٤٢٦,٦٦٣	٦,٤٠٠,١٤٨,٩٩٩	٢,١٤٤,٤٩٤,٥٤١	٩٣١,٨٤٩,٤٦١	١٤,٢٢٠,٧١٣,٩٩٦
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٩٢١,٢٣٨,٢٤٩	١,٨١٠,١٦٠,٤٢١	٢٢٥,٨١٦,٣٤٧	٨١٤,٢١٥,٦٢٢	٢,٥١٥,٤٠٨,٧٩٤	١,٨٩١,٤٥٩,٨١١	٨٢٥,٨١٦,١٩٤	٩,١٢٤,١١٥,٤٣٨

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/٢ **ملخص القيمة المعرضة للخطر**

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية العام الحالية			١٢ شهراً حتى نهاية العام السابقة		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩,٣٠١,٧٣٠	٨٦,١٥٢,٠٠٠	١,٠٣١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٩,٣٠١,٧٣٠	٨٦,١٥٢,٠٠٠	١,٠٣١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية العام الحالية			١٢ شهراً حتى نهاية العام السابقة		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	-	-	-

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية العام الحالية			١٢ شهراً حتى نهاية العام السابقة		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩,٣٠١,٧٣٠	٨٦,١٥٢,٠٠٠	١,٠٣١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠
خطر سعر العائد*						
إجمالي القيمة عند الخطر	٩,٣٠١,٧٣٠	٨٦,١٥٢,٠٠٠	١,٠٣١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠

- لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من لمراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها .

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١،٠٤٧،٠٦٨،٩٠٢	٢٧٦،٢٧٨،٣٠٧	٨،٤٤٢،١٤١	٩٤٩،١٩٧	٣٠،٧٤،٦٦٦	١،٣٣٦،٠١٣،٧١٣
أرصدة لدى البنوك	٣،٩١٣،٣٧٧	٣٢،٠٨٧،٤٠١	٢٣،٣٤٢،٣٨٣	٤،٦٩٠،٨٠٩	١٧،٨٩٨،٦٩٣	٨١،٩٣١،٦٦٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٣،٣٨٥،٢٠٠،٠٠٠	١٥٦،٨٢٩،٤٠٠				٣،٥٤٢،٠٢٩،٤٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-				-
مرابحات ومضاربات ومشاركات للبنوك	-	٧٢٤،٩٩١،٠٦٧	١٦٢،٧٠٥،٠٤٥	١٩،٦٣٨،٦٤٨	٤١،٤٢٢،٧٥٨	٩٤٨،٧٩٧،٥١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٥،٦٠١،٣٤٧،٠٣٥	١،١٠١،٣٠٦،٩٩٤	٧١،٥٦٧،٠٥٥	٣٨٣،٨١٠		٦،٧٧٤،٦٠٤،٨٩٤
استثمارات مالية :						-
- متاحة للبيع	٣٥،٧٧٤،٠١٦	٩٩،٠٩٩،٩٠٠	-	٨،٩٧٤،٢١١	٨،٩٧٣،٨٢٢	١٥٢،٨٢١،٩٤٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢،٢٤٤،٥٢٩،٦١٧	١٧٥،٠٠٠،٦٨٤				٢،٤١٩،٥٣٠،٣٠١
إجمالي الأصول المالية	١٢،٣١٧،٨٣١،٩٤	٢،٥٦٥،٥٩٣،٧٥	٢٦٦،٢٥٧،٤١٢	٣٤،٦٣٩،٦٧٥	٧١،٣٧٩،٩٣٩	١٥،٢٥٥،٦٩٩،٤٣٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٤٧،٠٨٠،٤١٦	٣٦،١١٤،٦٤٧	١،٠١٨،٧٥٧	-	١٦،٥٨٨،٩٩٠	٦٠٠،٨٠٢،٧٨٠
ودائع للعملاء	١٠،٠١٧،٢٢٩،٤٦٥	٢،٢٩٦،٤٩٢،٣٨٧	٢٤٩،٨١٧،٩٤٩	٢٩،٤٣٤،٩٣٢	٦٨،٠١٩،٦٠٠	١٢،٦٦٠،٩٩٤،٢١٣
قروض أخرى	٨٢٥،٠٠٠	١١٣،٦٣١،١٠٤				١١٤،٤٥٦،١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٠،٥٦٥،١٣٤،٨٨	٢،٤٤٦،٢٣٨،١٣	٢٥٠،٨٣٦،٧٠	٢٩،٤٣٤،٩٣٢	٨٤،٦٠٨،٥٦٠	١٣،٣٧٦،٢٥٣،١٩٧
صافي المركز المالي	١،٧٥٢،٦٩٧،٠٩٦	١١٩،٣٥٥،٦١٥	١٥،٤٢٠،٤١٨	٥،٢٠١،٧٦٣	(١٣،٢٢٨،٦٢١)	١،٨٧٩،٤٤٦،٢٤١
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
إجمالي الأصول المالية	١١،١٩٦،٧٥٢،١٤٨	١،٧٨٩،٠٣٣،٢٥٦	٢٩٥،٥٧٣،٧٥٠	٢٨،٠٤٧،٩٠٥	٥٠،٥٣٢،٠٥٣	١٣،٨٥٩،٩٣٩،١١٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٠،٢٩٣،٤٠٣،٦٠٧	١،٧١٧،٨٣٠،٨٠٩	٢٨٩،٨٦٥،٤٧٠	٣١،٨٠٦،٧٥٤	٤٧،٩٢٩،٨٩٩	١٢،٣٨٠،٨٣١،٥٣٩
صافي المركز المالي	١،٤٠٣،٣٤٨،٥٤١	٧١،٢٠٢،٤٤٧	٥،٧٠٨،٢٨٠	(٣،٧٥٨،٨٤٩)	٢،٦٠٢،١٥٤	١،٤٧٩،١٠٢،٥٧٣

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١٥٤,٠١٢,٠٢٨	-	-	-	١,٠٨٢,١٥١,٠٨٥	١,٢٣٦,٠١٣,٧١٣
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	٨١,٩٢١,٦٦٣	٨١,٩٢١,٦٦٣
أوراق حكومية	١٨٩,٧٠٠,٠٠٠	٩٠٦,١٨٠,٠٠٠	٩,٤٨٣,١٧٩,٤٠٠	-	-	-	٣,٥٨٤,٠٢٩,٤٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك	٥١٧,٩١٤,٠٩٤	١٧٨,٦٢٥,٩٢٦	١٣٣,٤٧١,٥٠٠	٨٤,١٤٩,٤٧٨	-	-	٩١٨,٧٦٧,٠١٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	٢٦ ,١٢٨,٩٨٢	٨٨١,٩٠٢,٠١٦	١,٧٠٤,٧٩١,١٨٩	٣,١٧٠,٠١٣,٨٩٨	-	-	٦,٧٧٤,٦٠٤,٨٩٤
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٠	١٨,٠٠٠,٧٠٠	-	٦٦,٧٤٥,٣٠٢	-	٩٤,٩٨٠,٨٩٧	١٠٢,٨٢١,٩٤٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٥٠,٣١٤,١٤٢	١,٢٩٣,٢٨٦,٠٢٨	٩٩٦,٠٣٠,٠٠٠	١٣,٨٤٩,٥٨١	٢,٤١٩,٠٣٠,٢٠١
إجمالي الأصول المالية	١,٩٢٠,٧٩٩,٠٨٩	٢,٢٤٩,٤٣٧,٧٧٠	٤,٤٩٤,٩٦٤,٥٩٧	٤,٧١٧,٩٩٤,٧٩٦	٩٩٦,٠٣٠,٠٠٠	١,٢٤٢,٧١٤,٢٤٦	١٥,٢٠٠,٦٩٩,٤٣٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٩,٧٢٤,٠٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨١,٠٨١,٢٥٢	٦٠٠,٨٠٥,٢٨٠
ودائع العملاء	٥,١٠٤,٠٠٤,٨١٧	١,٣٤٤,٣٠٠,٣٣٨	-	-	-	١,١٦٧,٠٨٤,١٩٨	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣
تمويلات أخرى	-	٨٢٤,٠٠٠	-	-	-	١١٣,٦٣١,١٠٤	١١٤,٤٥٦,١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٥,١٣٧,٠٠٤,٨١٧	١,٣٤٥,١٨١,٣٣٨	٢٠٩,٧٢١,٠٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٦٢,٢٩٩,٩١٤	١٣,٣٧٦,٢٨٣,٦٩٧
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٢١٧,٢٠٥,٧٢٨)	(١,٠٩٨,٧٤٤,٥٦٨)	٤,٢٨٥,٠٤٣,٠٦٩	٤,٦٩٧,٩٩٤,٧٩٦	٩٩٦,٠٣٠,٠٠٠	(١١٩,٥٨٤,٦٨٦)	١,٨٢٤,٤١٦,٧٤١
٣١ ديسمبر ٢٠١٠							
إجمالي الأصول المالية	٤,٨٩١,٤٨٠,٤٠٤	٨٨١,٣٨٠,٣١٥	٢,٥١٧,٧٠٩,٣٥٨	٣,٨٧٠,٣٤٧,١٣٦	٤٩١,٤٣٨,٠٢٤	١,٢٠٤,٨٣٤,٨١٧	١٣,٨٥٩,٩٣٩,٦١٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٥٨٨,٣٥٢,٢٤٨	١,٤٢٩,١٩٦,٨٢٣	٢٩,٣٧١,٥٢٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٣١,٩٤١,٩٤٢	١٢,٣٨٠,٨٣٩,٥٣٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٠٣,١٢٣,١٥٦	(٥٤٧,٨١٥,٥١٢)	٢,٤٨٨,٣٨٧,٨٣٧	٣,٦٧٠,٣٤٧,١٣٩	٤٩١,٤٣٨,٠٢٤	٦٧,٨٩٢,٨٧٥	١,٤٧٩,١٠٩,٥٧٢

ج - خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في للعملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧١,٠٨١,٢٥٢	-	٢٠٩,٧٢١,٥٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠
ودائع للعملاء	١,٥٩٦,١٧١,٠٥٦	١,٠٤١,٩٤٠,٥٥٦	١,٥٧٢,٥٨٠,٣٥٦	٣,١٢٢,٢٩٤,٠٩٥	٥,٣٢٨,٠٠٨,٢٥٠	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣
مرابحات ومشاركات ومضاربات	-	١٣٥,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	١١٣,٩٣١,١٠٤	١١٤,٤٥٦,١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١,٩٦٧,٢٥٢,٣٠٨	١,٠٤٢,٠٧٥,٥٥٦	١,٧٨٢,٧٠٦,٨٨٤	٣,١٤٢,٥٧٩,٠٩٥	٥,٤٤١,٩٣٩,٣٥٤	١٣,٣٧٦,٢٥٣,١٩٧
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١,٨٧٢,٩٢٧,٣٢٥	١,٩٩٢,٣٧٤,١٤٢	٤,٤٦٥,٩٠٦,٠٩٥	٥,٩٦٢,٤٦١,٣٧٦	٩٦٢,٠٣٠,٥٠٠	١٥,٢٥٥,٦٩٩,٤٣٨

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨,٨٧١,٥٧١	٥٧,٧٣١,٨٤٩	٢٩,٣٧١,٥٢١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١٥,٩٧٤,٩٤١
ودائع للعملاء	١,٦٠٢,٢١٤,٨٩٢	١,٣٠١,١٤٣,٦٣٩	١,٤٧٧,٤٩٦,١٢٤	٣,٠١٤,١٤١,٠٤١	٤,٥٥٧,٩٣٨,١٠٨	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات	-	١,٤٣٥,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠	١٠٤,٩٨٧,٧٩٤	-	١١١,٤٢٧,٧٩٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١,٦٣١,٠٨٦,٤٦٣	١,٣٦٠,٣١٠,٤٨٨	١,٥١١,٨٧٢,٦٤٥	٣,٣١٩,١٢٨,٨٣٥	٤,٥٥٧,٩٣٨,١٠٨	١٢,٣٨٠,٨٣٦,٥٣٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥,٠٣٩,٣٣٤,٣٥٨	٨٨٤,٤١٠,٣١٥	٢,٥١٧,٧٥٩,٣٥٨	٤,٩٢٧,٢٩٧,٠٥٢	٤٩١,١٣٨,٠٢٩	١٣,٨٥٩,٩٣٩,١١٢

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٤٠,٦٤٥,٨١٦	-	-	١٤٠,٦٤٥,٨١٦
خطابات ضمان	٧٩١,٢٧٠,٤٤١	١٥٣,٥٠٩,٩٤٠	٤٤٣,٥٥٢	٩٤٥,٢٢٣,٩٣٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٢١,٦١٣,٨٩٤	٤,٥١٥,١٢٧	-	٥٢٦,١٢٩,٠٢١
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٣٤,١٤٨,٩٩٨	-	-	٣٤,١٤٨,٩٩٨
الإجمالي	١,٤٨٧,٦٧٩,١٤٩	١٥٨,٠٢٥,٠٦٧	٤٤٣,٥٥٢	١,٦٤٦,١٤٧,٧٦٨

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٤٧,٤٠٩,٥١٤	١٣,٠٦٧,٠١٦	-	١٦٠,٤٧٦,٥٣٠
خطابات ضمان	٧٧١,٨٣٠,٩٣٣	٧٢,٤٩٥,٠٤٤	-	٨٤٤,٣٢٥,٩٧٧
إعتمادات مستندية استيراد	٣٧٥,٦١٠,٠٥٨	-	-	٣٧٥,٦١٠,٠٥٨
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٣٧,٥٢٠,٥١٢	-	-	٣٧,٥٢٠,٥١٢
الإجمالي	١,٣٣٢,٣٧١,٠١٧	٨٥,٥٦٢,٠٦٠	-	١,٤١٧,٩٣٣,٠٧٧

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال العام المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالية القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :-

(بالجنيه المصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٦١,٤٦٤	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٥٠,٧٣٩,٧٩٧
عمليات استثمار مع البنوك	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦	٩٥٣,١٥٨,١٤٥	٥٨٣,٨٨٠,١٤٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
- مؤسسات	٥,١٧٨,٥٦٨,٧٨٨	٤,٥٨١,٩٥٣,١٦٩	٥,١٧٨,٥٦٨,٧٨٨	٤,٥٨١,٩٥٣,١٦٩
- أفراد	٧٨٢,٥٨٨,٤٨٨	٦٨١,٥٥٤,٧٥٧	٧٨٢,٥٨٨,٤٨٨	٦٨١,٥٥٤,٧٥٧
استثمارات مالية :				
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	١,٥٧٥,٧٤٦,٠٧٤	٢,٣٧٧,٣٥٢,٩٨١	١,٥٩٤,٣٩٤,٣٤٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٣١٥,٩٧٤,٩٤١	٦٠٠,٧٤٠,٣٨٩	٣١٥,٩٨٠,٢٥٣
ودائع العملاء	١٢,٦١٠,٩٩٤,٣١٣	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤	١٢,٩٣٢,٨٠٣,٧١٣	١٢,٢١٧,٣٤٣,٤٠٧
تمويلات أخرى	١١٤,٤٥٦,١٠٤	١١١,٤٢٧,٧٩٤	١١٤,٨٥٢,٩٠٦	١١١,٦٤٧,٨٣٥

أرصدة لدى البنوك
تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات إستثمار مع البنوك
تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء
تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية
الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء
تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.
ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

هـ - إدارة رأس المال
تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظا ة بالميزانية فيما يلي :

- ـزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها ة البنك .
- ة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف ن تتعامل مع البنك .
- قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

<u>الشريحة الأولى</u> : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

<u>الشريحة الثانية</u> : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر التمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية العام :

القيمة بالاف جنيه

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الف جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٦١٥,٢٥٠	٥٣٥,٠٠٠
الاحتياطي العام	–	–
الاحتياطي القانوني	٣٥,٥٤٧	٢٤,٥٧١
الاحتياطيات الاخرى	(٣٤٩٨)	٢٢٩
الأرباح المحتجزة	١٥,٤٤٧	١٣,٣٩٤
إجمالي رأس المال الأساسي	٦٦٢,٧٤٦	٥٧٣,١٩٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٦,٨٣٧	٥٩,٠١٩
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٤٨,٢٥٥	٦٩,٦٥٩
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٤٥٥	٨,٩٢٠
وفي شركات تابعة وشقيقة	–	–
إجمالي رأس المال المساند	١٢٠,٥٤٧	١٣٧,٥٩٨
إجمالي رأس المال	٧٨٣,٢٩٣	٧١٠,٧٩٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٦,٥٥٥,٦٣٨	٥,٤٥١,٢١٣
الالتزامات العرضية	٥٥٥,٥٧٢	٥٠٨,٢٨٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٧,١١١,٢١٠	٥,٩٥٩,٤٩٣
معيار كفاية رأس المال (%)	%١١,٠١	%١١,٩٣

- تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري ببيانات الخطة الربع سنوية.

١ - <u>التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة</u>

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

أ - <u>خسائر الاضمحلال في المرابحات والمشاركات والمضاربات</u>

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل الت على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد ذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدي ة ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصـ ر ائتمانية ي وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحـ مراجعة طريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقد مصورة ، ظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخ سلف صـ القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% ، فإن مخصص خسـ ي المقدر يكون أعلى بمبلغ ٥,١٢٢,٦٨٨ جنيه مصري أو أقل بمبلغ ٥,١٢٢,٦٨٨ جنـ لمخصـ ت المكونة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

وإذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة إلى اكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعاني خسائر إضافية بمقدار ٦,٣٦٤,٠٥٢ جنيه مصري تمثل تحويل اجمالي الخسائر الخاصة باحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤٢,١٧٧,٦٢٠ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

د -ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقا للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها .

٥ - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي للعمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :-

- المركز الرئيسي للبنك
- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الإسكندرية
- فروع أخرى

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	المركز الرئيسي	فروع القاهرة	فروع الجيزة	فروع الاسكندرية	فروع أخرى	الاجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا لأنشطة القطاعي						
ايرادات النشاط القطاعي	٧٤١,٤٤٥,١٠٨	٤٦٩,٠٧٨,١٣٠	٣٣١,٨٤٨,٨٩٧	١٤٩,٣٧٠,٠٢٦	١٥٨,٦٤٩,٠٥٨	١,٨٥٠,٣٦١,١٨٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٨١٥,٦٧٧,٤٢٤)	(٢٢٧,٢٤٥,٦٤١)	(٢٢٧,٦٨٢,٣٥٠)	(١١١,٧١٥,٥٠١)	(٢٦٠,٧٧٩,٦٦٩)	(١,٤٩٩,٠٥٨,٨٠٥)
نتيجة أعمال القطاع	(٧٤,٢٣٢,٣١٦)	١٤١,٨٣٢,٥١٩	٨٤,١٦٥,٥١٧	٣٧,٦٥٤,٥٢٠	(١,٩٢٧,٦٠٨)	٣٨٧,٧٧٢,٩٣٢
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
ربح العام قبل الضريبة	(٧٤,٢٣٢,٣١٦)	١٤١,٨٣٢,٥١٩	٨٤,١٦٥,٥١٧	٣٧,٦٥٤,٥٢٠	(١,٩٢٧,٦٠٨)	١٨٧,٧٧٢,٩٣٢
الضريبة	(٨٧,٩٦٨,٦٧٩)	-	-	-	-	(٨٧,٩٦٨,٦٧٩)
ربح السنة	(١٦١,٩٤٠,٩٩٥)	١٤١,٨٣٢,٥١٩	٨٤,١٦٥,٥١٧	٣٧,٦٥٤,٥٢٠	(١,٩٢٧,٦٠٨)	١٠٠,٨٠٣,٢٥٣
الأصول والالتزامات وفقا لأنشطة القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٩,٠١٥,٢٩٢,٤٤٠	٣,٤٤٨,٩٩٦,٢٥٨	١,٠١٦٨,٨٩١,٩٣٦	٤٥١,٧٥١,٨٧٣	١,٧٦٧,٣٧٩,٩٤١	١٤,٨٩١,٨٨١,٧٤٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٩,٠١٥,٢٩٢,٤٤٠	٣,٤٤٨,٩٩٦,٢٥٨	١,٠١٦٨,٨٩١,٩٣٦	٤٥١,٧٥١,٨٧٣	١,٧٦٧,٣٧٩,٩٤١	١٤,٨٩١,٨٨١,٧٤٨
التزامات النشاط القطاعي	٨,٠١٢٢,٨٨٥,٢٢٨	٣,٤٤٨,٩٩٦,٢٥٨	١,٠١٦٨,٨٩١,٩٣٩	٤٥١,٧٥١,٨٧٣	١,٧٦٧,٣٧٩,٩٤١	١٥,٩٤٨,٨٤٧,٦٣٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	٨,٠١٢٢,٨٨٥,٢٢٨	٣,٤٤٨,٩٩٦,٢٥٨	١,٠١٦٨,٨٩١,٩٣٩	٤٥١,٧٥١,٨٧٣	١,٧٦٧,٣٧٩,٩٤١	١٥,٩٤٨,٨٤٧,٦٣٩
بنود أخرى متعلقة بالنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	١٦,٥١٤,٦١٥					
اهلاكات	٧,٨٩٦,٤٣٢					
رد (عبء) لمخصص عن خسائر الائتمان	(١٤٤,٢٤٦,٦٥٩)					

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المركز الرئيسي	فروع القاهرة	فروع الجيزة	فروع الاسكندرية	فروع أخرى	الاجمالي
الايرادات والمصروفات وفقا لأنشطة القطاعي						
ايرادات النشاط القطاعي	٥٥٩,٨٩٣,١٦٠	٤٠٦,٧٧٩,١١٨	٣٠١,٠٥٤,٩٠٩	١٢٥,٨٩٧,١٦٩	١٤٠,٨٥٦,٤٢١	١,٥٣٤,٨٨٠,٤٧٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٩٩٣,٧٧٨,٩٢٩)	(٢٨٤,٨١٦,٢٢٣)	(٢١٨,٠٤٩,٩١٦)	(٩٤,٤٣٧,٢٩٤)	(١١٥,٧٢٤,٩٨٢)	(١,٤٠٦,٧٢٩,٠٥٨)
نتيجة أعمال القطاع	(١٣٤,٠٨٥,٨١٩)	١٢١,٩٦٢,٨٨٥	٨٣,٠٠٤,٧٩٣	٣١,٤٠٤,٠٨٥	٢٥,٢٣١,٤٣٨	١٢٤,٨٥٠,٨٨٩
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
ربح العام قبل الضريبة	(١٣٤,٠٨٥,٨١٩)	١٢١,٩٦٢,٨٨٥	٨٣,٠٠٤,٧٩٣	٣١,٤٠٤,٠٨٥	٢٥,٢٣١,٤٣٨	١٢٤,٨٥٠,٨٨٩
الضريبة	(٤١,٤٦٥,٤٠٥)	-	-	-	-	(٤١,٤٦٥,٤٠٥)
ربح السنة	(١٥٧,٣٥١,٢١٧)	١٢١,٩٦٢,٨٨٥	٨٣,٠٠٤,٧٩٣	٣١,٤٠٤,٠٨٥	٢٥,٢٣١,٤٣٨	١٠٨,٣٨٤,٤٨٤
الأصول والالتزامات وفقا لأنشطة القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٨,٧٠٦,٠٢٣,٠٩١	١,٧٨٧,٢٤٨,٠٦٢	١,٠٤٩,٨٩٩,٢٣٢	١٣٤,١٠٩,٢٥٠	١,٩١٦,٧٥٥,٧٤٥	١٣,٦٦٩,٨٧٩,٨٥١
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٨,٧٠٦,٠٢٣,٠٩١	١,٧٨٧,٢٤٨,٠٦٢	١,٠٤٩,٨٩٩,٢٣٢	١٣٤,١٠٩,٢٥٠	١,٩١٦,٧٥٥,٧٤٥	١٣,٦٦٩,٨٧٩,٨٥١
التزامات النشاط القطاعي	٧,٨٧٨,٩٧٦,٠٨٢	١,٧٨٧,٢٤٨,٠٦٢	١,٠٤٩,٨٩٩,٢٣٢	١٣٤,١٠٩,٢٥٠	١,٩١٦,٧٥٥,٧٤٥	١٢,٨٤٧,٠٤٢,٨٧٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	٧,٨٧٨,٩٧٦,٠٨٢	١,٧٨٧,٢٤٨,٠٦٢	١,٠٤٩,٨٩٩,٢٣٢	١٣٤,١٠٩,٢٥٠	١,٩١٦,٧٥٥,٧٤٥	١٢,٨٤٧,٠٤٢,٨٧٢
بنود أخرى متعلقة بالنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٢٩,٨٥١,٨٤٢					
اهلاكات	٧,٦٨١,٩٠٨					
رد (عبء) لمخصص عن خسائر الائتمان	(٥١,٥٠٦,٥١٨)					

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية	١،٤٣٧،٢٠٥،٧٤٣	٢٣٣،١٥٥،٤٤١	-	١،٥٥٠،٣٦٦،١٨٤	-	-	١،٥٥٠،٣٦٦،١٨٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١،٠٥٠،٤٠٧،٤٣٨)	(١٥٧،٨٤٥،١١٤)	-	(١،٢٦٢،٢٥٣،٥٥٢)	-	-	(١،٢٦٢،٢٥٣،٥٥٢)
نتيجة أعمال القطاع	٣٣٦،٩٩٢،٣٠٥	٥٥،٣١٠،٣٢٧	-	١٨٧،٧٧٢،٦٣٢			١٨٧،٧٧٢،٦٣٢
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-
ربح العام قبل الضريبة	٣٣٦،٩٩٢،٣٠٥	٥٥،٣١٠،٣٢٧	-	١٨٧،٧٧٢،٦٣٢	-	-	١٨٧،٧٧٢،٦٣٢
الضريبة	(٨٧،٦٦٨،٦٢٩)	-	-	(٨٧،٦٦٨،٦٢٩)	-	-	(٨٧،٦٦٨،٦٢٩)
ربح السنة	(٤،٧٩٤،٠٦٩)	٥٥،٣١٠،٣٢٧	-	١٠٠،١٠٤،٠٠٣	-	-	١٠٠،١٠٤،٠٠٣
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية	١٣،٨٧١،٠٠٠،٣٢٢	٩٨٠،٨٣١،٠٢٦	-	١٤،٨٥١،٨٣١،٧٤٨	-	-	١٤،٨٥١،٨٣١،٧٤٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	١٣،٨٧١،٠٠٠،٣٢٢	٩٨٠،٨٣١،٠٢٦	-	١٤،٨٥١،٨٣١،٧٤٨	-	-	١٤،٨٥١،٨٣١،٧٤٨
التزامات القطاعات الجغرافية	١٢،٩٩٨،٠١٦،٢١٠	٩٨٠،٨٣١،٠٢٦	-	١٣،٩٤٨،٨٤٧،٢٣٦			١٣،٩٤٨،٨٤٧،٢٣٦
التزامات غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	١٢،٩٩٨،٠١٦،٢١٠	٩٨٠،٨٣١،٠٢٦	-	١٣،٩٤٨،٨٤٧،٢٣٦	-	-	١٣،٩٤٨،٨٤٧،٢٣٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية							
نفقات رأسمالية	١١،٥١٤،١١٥						
اهلاكات	٢،٨٩٦،٤٧٢						
رد (عبء) انخفاض عن خسائر الائتمان	(١١٤،٧٤٩،٩٠٩)						

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية	١،٢٥٢،٢٨٥،٣٤٠	١٧٩،١٩٧،٩٣٧		١،٥٣١،٠٨٠،٢٧٧	-	-	١،٥٣١،٠٨٠،٢٧٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١،١٧٧،٣٥٩،٨٨٩)	(١٢٩،٣٦٩،٧٠٠)		(١،٤٠٦،٧٢٩،٥٨٩)	-	-	(١،٤٠٦،٧٢٩،٥٨٩)
نتيجة أعمال القطاع	٧٥،٠٢٩،٦٠١	٤٩،٨٢٨،٢٣٧		١٢٤،٨٥٠،٨٨٩	-	-	١٢٤،٨٥٠،٨٨٩
مصروفات غير مصنفة					-	-	
ربح العام قبل الضريبة	٧٥،٠٢٩،٦٠٢	٤٩،٨٢٨،٢٣٧		١٢٤،٨٥٠،٨٨٩	-	-	١٢٤،٨٥٠،٨٨١
الضريبة	(١٩،٢٤٥،٤٠٥)			(١٩،٢٤٥،٤٠٥)	-	-	(١٩،٢٤٥،٤٠٥)
ربح السنة	٥٥،٧٨٣،٢٤٧	٤٩،٨٢٨،٢٣٧		١٠٨،٣٨٥،٤٨٤	-	-	١٠٨،٣٨٥،٤٨٤
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية	١٢،٧١٥،٥١٧،١٥٣	٨٧١،٠٦٢،٢٣٦		١٣،٦٦٦،٥٨٠،١٥٦	-	-	١٣،٦٦٦،٥٨٠،١٥٦
أصول غير مصنفة	-	-		-	-	-	-
إجمالي الأصول	١٢،٧٩٥،٥١٧،٦١٥	٨٧٤،٠٦٢،٢٣٦		١٣،٦٦٩،٥٨١،٨٥١	-	-	١٣،٦٦٩،٥٨١،٨٥١
التزامات القطاعات الجغرافية	١٤،٩٧٢،٩٧٠،٦٣٦	٨٧٤،٠٦٢،٢٣٦		١٥،٨٤٧،٠٣٢،٨٧٢			١٥،٨٤٧،٠٣٢،٨٧٢
التزامات غير مصنفة					-	-	
إجمالي الالتزامات	١٤،٩٧٢،٩٧٠،٦٣٦	٨٧٤،٠٦٢،٢٣٦		١٥،٨٤٧،٠٣٢،٨٧٢			١٥،٨٤٧،٠٣٢،٨٧٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية							
نفقات رأسمالية	٢٤،٨٥١،٨٢٢						
اهلاكات	٧،٩٨١،٢٠٨						
رد (عبء) انخفاض عن خسائر الائتمان	(٥١،٢٠٦،٥١٨)						

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
عائد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) والإيرادات المشابهة من :		
مرابحات ومشاركات ومضاربات :		
للبنوك	٧٩,٦٢٧,٨٥٠	٢٨٣,٤٤٧,٧٧٢
للعملاء	٥٢٩,٦٧١,٥٩٣	٤٥١,٤٤٤,٢٨٤
	٦٠٩,٢٩٩,٤٤٣	٧٣٤,٨٩٢,٠٥٦
عائد أوراق حكومية	٥٥٢,٧٠٥,٦٩٣	١٨٣,٢٦٠,٢٤٦
استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و متاحة للبيع	٢٣,٤٣٦,٩٠٧	١١,٨٤٥,٦٠٠
	١,١٨٥,٤٤٢,٠٤٣	٩٢٩,٩٩٧,٩٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٢٦,٢٥٦,٥٦٩)	(٩,٠٣٧,٥٦٤)
للعملاء	(٧٤٦,٥٥٥,٨٧٢)	(٦٤٣,٥٤٣,٩١٨)
	(٧٧٢,٨١٢,٤٤١)	(٦٥٢,٥٨١,٤٨٢)
تمويلات أخرى	(٥,٨٨٠,٢٢٨)	(٥,٦٤٤,٥٧٩)
الإجمالي	(٧٧٨,٦٩٢,٦٦٩)	(٦٥٨,٢٢٦,٠٦١)
الصافي	٤٠٦,٧٤٩,٣٧٤	٢٧١,٧٧١,٨٤١

* يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤١,٨٤٩,١٦٥	٣٨,٣٨٢,٣٥٨
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٥,٤١٣	٣٢٩,٤٠٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٧٠,١٢٥	٥٠٨,١١٥
أتعاب أخرى	٢٤,٢٠٦,٧٦٠	٢٣,٣٠٢,٥٨٧
	٦٦,٤٣١,٤٦٣	٦٢,٥٢٢,٤٦٨
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣,٢٣٧,٤٩٩)	(٣,١٢١,٩٨٦)
الإجمالي	(٣,٢٣٧,٤٩٩)	(٣,١٢١,٩٨٦)
الصافي	٦٣,١٩٣,٩٦٤	٥٩,٤٠٠,٤٨٢

٨ - توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٣٢٢,٤١٦
أوراق مالية متاحة للبيع	٦,٥٢٩,٢٢٥	٢,٧١١,٨٤٢
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وثائق صناديق استثمار	٣٨٨,٣٦٦	٥٢٥,١٠٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	٣٠٣,٣٣٣
	٦,٩١٧,٥٩١	٣,٨٦٢,٦٩٣

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٩,٧٦٨,٣٥٣	١٥,١٧٤,٠٦٣
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	-	٩٥٨,٥٠٠
	١٩,٧٦٨,٣٥٣	١٦,١٣٢,٥٦٣

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١١١,٤٧٦,٩٢٢)	(٨٠,٠١٣,٥١٦)
تأمينات اجتماعية	(٣,١١٤,٢٤٤)	(٢,٤٩٤,٧٩٥)
	(١١٤,٥٩٠,٨٦٦)	(٨٢,٥٠٨,٣١١)
مصروفات إدارية أخرى	(٥٥,٦٨٨,٥٣٠)	(٥٤,٥١٧,٤٤٣)
	(١٧٠,٢٧٩,٣٩٦)	(١٣٧,٠٢٥,٧٥٤)

* بلغ متوسط صافي ما يتقاضاه أعلى ٢٠ فرد بالبنك خلال عام ٢٠١١ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية – مبلغ ١,١٢٥,٤٤٤ جنيه مصري .

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨٣,٦٥٦	(٥١٣,٥٩١)
أرباح بيع ممتلكات	٤٤٥,٥١٩	٢,٢٠٨,٧٩٧
تكلفة برامج	(٣,٦٦٠)	(٢٨٧,٨٧٣)
تأجير تشغيلي وتمويلي	(١٧,٩٥٤,٥٨٥)	(١٧,٨٧٥,٢٥٨)
رد (عبء) مخصصات أخرى	(١,٩٣١,٠٦٢)	(٢٢٠,٨٥٠)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١,١٤٠,٢٥٦)	٧٠٢,٦٠٥
	(٢٠,٤٠٠,٣٨٨)	(١٥,٩٨٦,١٧٠)

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(١٠٧,٣٢١,١٧٣)	(٥٢,٣٠٢,٤٦١)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٦,٩٢٥,٤٨٣)	٣٩٥,٩٤٣
	(١١٤,٢٤٦,٦٥٦)	(٥١,٩٠٦,٥١٨)

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٩١,٢٤٤,٣٣٠)	(١٨,٤٧١,٨٠٥)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٢٤)	٣,٥٧٦,٢٠١	٢,٠٠٦,٤٠٠
	(٨٧,٦٦٨,١٢٩)	(١٦,٤٦٥,٤٠٥)

١٤- نصيب السهم في الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	٨٢,٩٠٤,٥٠٣	٩٤,٣٠٥,٤٨٤
عدد الأسهم المصدرة	٨٧,٨٩٢,٨٥٩	٨٧,٨٩٢,٨٥٦
نصيب السهم في الأرباح	٠,٩٤	١,٠٧

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١٠٠,٦٣٢,٢٢٠	١١٢,٠٨٤,٨٤٠
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١,٢٣٥,٣٨١,٤٩٣	١,١٣٧,٠٣٨,٢٨٢
	١,٣٣٦,٠١٣,٧١٣	١,٢٤٩,١٢٣,١٢٢
أرصدة بدون عائد	١,٠٨١,٩٥٠,٠٨٥	١,٠٦٩,٩٣٧,٤٦٩
أرصدة ذات عائد	٢٥٤,٠٦٣,٦٢٨	١٧٩,١٨٥,٦٥٣
	١,٣٣٦,٠١٣,٧١٣	١,٢٤٩,١٢٣,١٢٢

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
حسابات جارية	٨١,٩٣١,٦٦٣	٤٨,١٦١,٤٦٤
ودائع	-	٣,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٦١,٤٦٤
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	١,٨٥٢,٨٢٨	٣,٨١٢,٥٠٩,٤٢٣
بنوك محلية	١٤,٦٢٤,٨١٢	٧,٠٠٥,٥٠٥
بنوك خارجية	٦٥,٤٥٤,٠٢٣	٢٨,٦٤٦,٥٣٦
	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٦١,٤٦٤
أرصدة بدون عائد	٨١,٩٣١,٦٦٣	٤٨,١٦١,٤٦٤
أرصدة ذات عائد	-	٣,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٦١,٤٦٤
أرصدة متداولة	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٦,٣٩٩,١١٤
أرصدة غير متداولة	-	١,٧٦٢,٣٥٠
	٨١,٩٣١,٦٦٣	٣,٨٤٨,١٦١,٤٦٤

١٧- أوراق حكومية *

وتتمثل الأوراق الحكومية في :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٥٢ يوم	-	٤٤,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٥٩ يوم	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوم	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٥٠ يوم	٥٦٨,٣٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوم	١,٠٦٥,٨٥٠,٠٠٠	١٤٤,٣٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	١,٦٧١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٩٥٠,٠٠٠
أذون ٣٦٢ يوم دولارية	٦٦,٣٥٠,٩٠٠	-
أذون ٣٦٣ يوم دولارية	٩٠,٤٧٨,٥٠٠	-
	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠	٥٥٨,٣٠٠,٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١٦٥,٥٠٩,٥٨٩)	(٢٣,٢٨١,٨٦١)
إجمالي	٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١	٥٣٥,٠١٨,١٣٩

* يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
أدوات دين		
أدوات دين أخرى	-	١٧,٤١٤,٧٠٠
إجمالي أدوات الدين	-	١٧,٤١٤,٧٠٠

١٩- عمليات استثمار مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات استثمار مع البنوك	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
أرصدة متداولة	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦
أرصدة غير متداولة	-	-
	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٥٧٣,٦٢٧,٢٣٦

٢٠- (مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٣٨,٢٤٧	٣٣٨,٢٤٧
بطاقات ائتمان	-	-
(مرابحات ومشاركات ومضاربات) شخصية	٧٩٩,٤٤٤,٩٣٧	٦٨٦,٣٣٢,١٣٩
(مرابحات ومشاركات ومضاربات)عقارية	١٣٢,٠٦٦,٢٧٧	١٣٢,٢٥٢,٦٤٢
إجمالي (١)	٩٣١,٨٤٩,٤٦١	٨١٨,٩٢٣,٠٢٨
مؤسسات شاملاً المرابحات والمشاركات والمضاربات للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣,٩٩٤,٦٥٢	٣,٩٩٤,٦٥٢
(مرابحات ومشاركات ومضاربات) مباشرة	٥,٠٠٧,٥٠٥,٤٠٥	٤,١٩٤,٤٠٩,٠٢٩
(مرابحات ومشاركات ومضاربات) مشتركة	٨٢٤,٩٢٩,٦٥٤	٩٣٩,٤٨٩,٧٣٨
(مرابحات ومشاركات ومضاربات) أخرى	٦,٣٢٥,٧٢٢	٧,٦٤٠,٤٠٢
إجمالي (٢)	٥,٨٤٢,٧٥٥,٤٣٣	٥,١٤٥,٥٣٣,٨٢١
إجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	٦,٧٧٤,٦٠٤,٨٩٤	٥,٩٦٤,٤٥٦,٨٤٩
يخصم : عوائد تحت التسوية	(٢٦٤,٦٢٩,٨٦٧)	(٢٤٨,٧٨٨,٣٨٣)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤٨,٨١٧,٧٥١)	(٤٥٢,١٦٠,٥٤٠)
الصافي	٥,٩٦١,١٥٧,٢٧٦	٥,٢٦٣,٥٠٧,٩٢٦
يوزع إلى :		
أرصدة متداولة	٢,٦٢٢,٩٠٩,٢٠١	٢,٢٨٨,٥٠١,٥٢٦
أرصدة غير متداولة	٣,٣٣٨,٢٤٨,٠٧٥	٢,٩٧٥,٠٠٦,٤٠٠
	٥,٩٦١,١٥٧,٢٧٦	٥,٢٦٣,٥٠٧,٩٢٦

قروض للعملاء (قروض بنك الأهرام) *

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض للعملاء	٤,٥٥١,٨٤٨	٤,٤٩٣,٧٠٢
مخصص القروض	(٤,٥٣٠,٨١٣)	(٤,٤٥٣,٦٧١)
عوائد مجنبة	(٢١,٠٣٥)	(٢٠,٢٤٣)
	-	١٩,٧٨٨

* تتمثل قروض العملاء (قروض بنك الأهرام) في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الأهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء وفقاً للأنواع :

(بالجنيه المصري)

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	المرابحات والمشاركات والمضاربات شخصية	المرابحات والمشاركات والمضاربات عقارية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣٣٨,٢٤٧	–	٤,٩٧١,٢٧٤	٨٠٨,١٤١	٦,١١٧,٦٦٢
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام	–	–	٢,٠٢٨,١٩١	٢٩٦,٢٢٤	٢,٣٢٤,٤١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٣٨,٢٤٧	–	٦,٩٩٩,٤٦٥	١,١٠٤,٣٦٥	٨,٤٤٢,٠٧٧

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	(مرابحات ومشاركات ومضاربات) أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٣٧,٤٥٢,٧٠٤	٤,٤٧٥,٨٤١	١١٩,٦٨١	٤٤٦,٠٤٢,٨٧٨
عبء / (رد) الاضمحلال خلال السنة	–	٤٣,٩٩٣,١١٧	٦٠,٩٦٦,٦٧٧	١٧,١٧٦	١٠٤,٩٧٦,٩٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	–	(١٣,٤٠٤,٢٦٤)	–	–	(١٣,٤٠٤,٢٦٤)
مبالغ مستردة خلال السنة	–	٧٨٤,٢١٦	–	–	٧٨٤,٢١٦
فروق تقييم عملات أجنبية (+) (-)	–	١,٩٧٥,٨٧٤	–	–	١,٩٧٥,٨٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٧٠,٨٠١,٩٤٧	٦٥,٤٤٢,٥١٨	١٣٦,٨٥٧	٥٤٠,٣٧٥,٦٧٤

(بالجنيه المصري)

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	المرابحات والمشاركات والمضاربات شخصية	المرابحات والمشاركات والمضاربات عقارية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٨١٢,٩٣٨	–	٥,١٠٢,٦٢٩	٨٢٥,١٥٧	٦,٧٤٠,٤٢٤
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام	(٤٧٤,٣٩١)	–	(١٣١,٣٥٥)	(١٧,٠١٦)	(٦٢٢,٧٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٣٨,٢٤٧	–	٤,٩٧١,٢٧٤	٨٠٨,١٤١	٦,١١٧,٦٦٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	(مرابحات ومشاركات ومضاربات) أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٣,٩٩٤,٥٧٩	٣٩٦,٠٧٩,٩٩٠	٦,٩١٠,١٦٢	١١٠,٢١٣	٤٠٧,٠٩٤,٩٤٤
عبء / (رد) الاضمحلال خلال السنة	٧٣	٥٥,٣٥٠,٠٠٣	(٢,٤٣٤,٣٢١)	٩,٤٦٨	٥٢,٩٢٥,٢٢٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	–	(١٦,٩٩٣,٩٨٥)	–	–	(١٦,٩٩٣,٩٨٥)
مبالغ مستردة خلال السنة	–	١,٢٢١,٤٧٥	–	–	١,٢٢١,٤٧٥
فروق تقييم عملات أجنبية (+) (-)	–	١,٧٩٥,٢٢١	–	–	١,٧٩٥,٢٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٣٧,٤٥٢,٧٠٤	٤,٤٧٥,٨٤١	١١٩,٦٨١	٤٤٦,٠٤٢,٨٧٨

٢١- استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في السوق	٦٩,٧٤٥,٣٥٢	–
أدوات دين أخرى بالتكلفة :		
– غير مدرجة في السوق	١٨,٠٩٥,٧٠٠	–
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في السوق	٨,٩٧٣,٨٢٣	٩,٤٣٧,١٦٥
– غير مدرجة في السوق	٥٦,٠٠٧,٠٧٤	٥٦,٧٧٩,٣٦٦
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	٦٦,٢١٦,٥٣١
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وثائق صناديق الاستثمار (التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها)	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٦٧٣,١٨٥
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
– مدرجة في السوق	٢,٤٠٥,٦٨٠,٧٢٠	١,٥٥٥,٢٢٧,٦٧١
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣,٠٨٠,٢٦٥)	(٦,١٥٤,٧٨٢)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	١,٥٧٥,٧٤٦,٠٧٤
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠	١,٦٤١,٩٦٢,٦٠٥
أرصدة متداولة	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	١٦٧,٤٥٥,٢٥٤
أرصدة غير متداولة	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	١,٤٧٤,٥٠٧,٣٥١
	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠	١,٦٤١,٩٦٢,٦٠٥
أدوات دين ذات عائد ثابت *	٢,٢٦٠,١٧٦,١٢٣	١,٣٢١,٧٦٥,٥٥٠
أدوات دين ذات عائد متغير *	٢٣٣,٣٤٥,٦٤٩	٢٣٣,٤٦٢,١٢١
	٢,٤٩٣,٥٢١,٧٧٢	١,٥٥٥,٢٢٧,٦٧١

* يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

** قام البنك بإعادة تبويب جزء من أدوات الدين من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع إلى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و ذلك لنية و قدرة إدارة البنك على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٣١ ديسمبر ٢٠١١	استثمارات مالية متاحة جنيه مصري	استثمارات مالية محتفظ جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٦٦,٢١٦,٥٣١	١,٥٧٥,٧٤٦,٠٧٤	١,٦٤١,٩٦٢,٦٠٥
إضافات	٩٧,٠٢٩,٦٢٠	٩٨٠,٨٤١,٦٠٠	١,٠٧٧,٨٧١,٢٢٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٩٥٠,٠٠٠)	(١٢٧,١٤٣,٥٥٠)	(١٣٢,٠٩٣,٥٥٠)
فروق تقييم لعملة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,٧٨٥,١٧٠	١,٠٣٨,٠٢٠	٢,٨٢٣,١٩٠
استهلاك علاوة الإصدار	(٨٢,٣٠٥)	(٤,٠٢٦,٣٦٠)	(٤,١٠٨,٦٦٥)
أرباح التغير في القيمة العادلة	(٧,١٧٧,٠٦٧)	–	(٧,١٧٧,٠٦٧)
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	–	(٦,٩٢٥,٤٨٣)	(٦,٩٢٥,٤٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	استثمارات مالية متاحة	استثمارات مالية محتفظ	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٩٩,٧٨٥,٢٢٧	٩١٧,٩٧٦,٣١٨	١,٠١٧,٧٦١,٥٤٥
إضافات	١,٦٥٠,٠٠٠	٦٦٠,٢٧١,٨٠٧	٦٦١,٩٢١,٨٠٧
استحداث (بيع / استرداد)	(١٧,٨٢٥,١٦٨)	–	(١٧,٨٢٥,١٦٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٢,٤٤٥,٩٦٦	١,٥٠٧,٢٨٩	٣,٩٥٣,٢٥٥
استهلاك علاوة الإصدار	–	(٤,٤٠٥,٢٨٣)	(٤,٤٠٥,٢٨٣)
أرباح التغير في القيمة العادلة	(٣,٦٧٤,٢٧٤)	–	(٣,٦٧٤,٢٧٤)
اضمحلال مساهمة مصرفنا الزائدة عن ٤٠% من رأسمال شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري	(٢,١٠٠,٠٠٠)	–	(٢,١٠٠,٠٠٠)
اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع محملة مباشرة على قائمة الدخل	(١٤,٠٦٥,٢٢٠)	–	(١٤,٠٦٥,٢٢٠)
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	–	٣٩٥,٩٤٣	٣٩٥,٩٤٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٦,٢١٦,٥٣١	١,٥٧٥,٧٤٦,٠٧٤	١,٦٤١,٩٦٢,٦٠٥

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	–	٤٨,٠٦٧
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١,٢٤٠,٥٨٢)	(١٧,١٤٩,٠٨٧)
اضمحلال مساهمة مصرفنا الزائدة عن ٤٠% في رأسمال شركة التمويل المصري السعودي	–	(٢,١٠٠,٠٠٠)
	(١,٢٤٠,٥٨٢)	(١٩,٢٠١,٠٢٠)

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	(٦,١٥٤,٧٨٢)	(٦,٥٥٠,٧٢٥)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان خلال العام	(٦,٩٢٥,٤٨٣)	٣٩٥,٩٤٣
مبالغ تم إعدامها خلال العام	–	–
مبالغ مستردة خلال العام	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	(١٣,٠٨٠,٢٦٥)	(٦,١٥٤,٧٨٢)

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري
- شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري **	
البلد مقر الشركة	مصر
إجمالي أصول الشركة*	٦,١٥٦,٢٣٠
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية*	١٤٧,٣١٣
إيرادات الشركة*	٥٦٢,٨٣٧
(خسائر) الشركة*	(٤٤٦,٧٧٥)
نسبة مساهمة البنك	٤٠ %
قيمة المساهمة	٢,٢٧٥,٠٠٠

* تم الاعتماد على القوائم المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
- شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري **	
البلد مقر الشركة	مصر
إجمالي أصول الشركة*	٦,١٥٦,٢٣٠
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية*	١٤٧,٣١٣
إيرادات الشركة*	٥٦٢,٨٣٧
(خسائر) الشركة*	(٤٤٦,٧٧٥)
نسبة مساهمة البنك	% ٤٠
قيمة المساهمة	٢,٢٧٥,٠٠٠

** الشركة غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية

٢٣- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	٩٦,٦١٣,٨٠٣	٨٠,١٥٩,٧٦٢
المصروفات المقدمة	١,٨٣٢,٢٦٨	١,٨٨٨,٨٢٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٦٦٥,٥٩٠	٦٦٥,٥٩٠
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	٦٦,٦٦٦,٩١٣	٥٣,٥٥٦,٢٦٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢٣٣,٠٥١,٦٣٣	٢١٨,٢١٤,٢٠٧
التأمينات والعهد	٧٠٥,٥٥٠	٦٩٥,٨٠٣
أخرى	٦٢,٢٥٤,٦٥٥	٧٩,٣٩٠,١٢٤
	٤٦١,٧٩٠,٤١٢	٤٣٤,٥٧٠,٥٧٩

٢٤- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	الأصول الضريبية المؤجلة العام الحالي جنيه مصري	الالتزامات الضريبية المؤجلة العام الحالي جنيه مصري
الأصول الثابتة		١٥٢,٣٦٤
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال المرابحات والمشاركات والمضاربات)	٣,٧٢٨,٥٦٥	
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	٣,٧٢٨,٥٦٥	١٥٢,٣٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الأصول الضريبية المؤجلة العام الحالي جنيه مصري	الالتزامات الضريبية المؤجلة العام الحالي جنيه مصري
الأصول الثابتة		٤,٠٠٥,٧٤٢
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال المرابحات والمشاركات والمضاربات)	٦,٠١٢,١٤٢	
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	٦,٠١٢,١٤٢	٤,٠٠٥,٧٤٢

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	١٧,٥١٦,١٥٩	–
الإضافات	٣,٥٧٦,٢٠١	–
الاستبعادات	-	–
الرصيد في نهاية العام	٢١,٠٩٢,٣٦٠	–

	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	١٥,٥٠٩,٧٥٩	–
الإضافات	٢,٠٠٦,٤٠٠	–
الاستبعادات	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٥١٦,١٥٩	–

٢٥- أصـــــول ثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة*	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١					
التكلفة	٨٢,٤٣٨,٢٩٨	٤,٨٠٠,٤٠١	٩,٦٧٩,٤٠٣	٤١,٥٠١,٧٢٥	١٣٨,٤١٩,٨٢٧
مجمع الإهلاك	(١٣,٧٩٧,٥٦٢)	(٣٣٨,٨٩٥)	(٧,٨٩٢,٠٢٠)	(٣٠,٠٠٨,٢١٧)	(٥٢,٠٣٦,٦٩٤)
صافي القيمة الدفترية	٦٨,٦٤٠,٧٣٦	٤,٤٦١,٥٠٦	١,٧٨٧,٣٨٣	١١,٤٩٣,٥٠٨	٨٦,٣٨٣,١٢٣
رصيد العام المالية الحالية					
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١	٦٨,٦٤٠,٧٣٦	٤,٤٦١,٥٠٦	١,٧٨٧,٣٨٣	١١,٤٩٣,٥٠٨	٨٦,٣٨٣,١٢٣
إضافات	٣,٦٢٨,٦٠٧	٨١,٨٧٠	١,٢٦٠,٩٩٨	٦,٥٤٢,٦٤٠	١١,٥١٤,١١٥
استبعادات	-	-	-	(٨٩٦,٧٩٩)	(٨٩٦,٧٩٩)
تكلفة إهلاك	(٣,٩٣٩,٤١١)	(٢٢٨,٠٨٠)	(٩٩١,٠٠٥)	(٢,٧٣٧,٩٧٦)	(٧,٨٩٦,٤٧٢)
مجمع اهلاك الاستبعاد	-	-	-	٨٧٧,٧٦٨	٨٧٧,٧٦٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٦٨,٣٢٩,٩٣٢	٤,٣١٥,٢٩٦	٢,٠٥٧,٣٧٦	١٥,٢٧٩,١٤١	٨٩,٩٨١,٧٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					
التكلفة	٨٦,٠٦٦,٩٠٥	٤,٨٨٢,٢٧١	١٠,٩٤٠,٤٠١	٤٧,١٤٧,٥٦٦	١٤٩,٠٣٧,١٤٣
مجمع الإهلاك	(١٧,٧٣٦,٩٧٣)	(٥٦٦,٩٧٥)	(٨,٨٨٣,٠٢٥)	(٣١,٨٦٨,٤٢٥)	(٥٩,٠٥٥,٣٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٦٨,٣٢٩,٩٣٢	٤,٣١٥,٢٩٦	٢,٠٥٧,٣٧٦	١٥,٢٧٩,١٤١	٨٩,٩٨١,٧٤٥

	أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة*	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠					
التكلفة	٥٤,٨٩٠,٥٠٥	٢,٨٤١,١١٢	٩,٠٦٠,٥٦٤	٣٧,٣٦٠,٨١٤	١٠٤,١٥٢,٩٩٥
مجمع الإهلاك	(١٠,٥٧٨,٦٩٠)	(٢٠٨,١٥٨)	(٦,٩١١,٤٦٤)	(٢٧,١٩٨,٢٧١)	(٤٤,٨٩٦,٥٨٣)
صافي القيمة الدفترية	٤٤,٣١١,٨١٥	٢,٦٣٢,٩٥٤	٢,١٤٩,١٠٠	١٠,١٦٢,٥٤٣	٥٩,٢٥٦,٤١٢
رصيد العام المالي الحالي					
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠	٤٤,٣١١,٨١٥	٢,٦٣٢,٩٥٤	٢,١٤٩,١٠٠	١٠,١٦٢,٥٤٣	٥٩,٢٥٦,٤١٢
إضافات	٢٧,٧٤٧,٧٩٣	١,٩٥٩,٢٨٩	٦١٨,٨٣٩	٤,٥٢٥,٩١١	٣٤,٨٥١,٨٣٢
استبعادات	(٢٠٠,٠٠٠)	–	–	(٣٨٥,٠٠٠)	(٥٨٥,٠٠٠)
تكلفة إهلاك	(٣,٣٧٥,٦٧١)	(١٣٠,٧٣٧)	(٩٨٠,٥٥٦)	(٣,١٩٤,٩٤٤)	(٧,٦٨١,٩٠٨)
مجمع اهلاك الاستبعاد	١٥٦,٧٩٩	–	–	٣٨٤,٩٩٨	٥٤١,٧٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٨,٦٤٠,٧٣٦	٤,٤٦١,٥٠٦	١,٧٨٧,٣٨٣	١١,٤٩٣,٥٠٨	٨٦,٣٨٣,١٣٣

هناك أصول مستأجرة بموجب القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ تتمثل في بعض عقار فروع البنك بنظام التأجير التمويلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
إجمالي مدفوعات الإيجار التعاقدية	١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي القيمة الشرائية عند انتهاء الإيجار	٣ جنيه مصري	٣ جنيه مصري
متوسط العمر الإنتاجي	٢٠ سنة	٢٠ سنة
مدفوعات الإيجار السنوية	١٦,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٦٠٠,٠٠٠

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٤٥,٣٨١,٢٥٢	٢٣,١٧٢,٢٩١
وداتع	٥٥٥,٤٢١,٥٢٨	٢٩٢,٨٠٢,٦٥٠
	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٣١٥,٩٧٤,٩٤١
بنوك مركزية	٥٤٧,٠٨٠,٤١٦	٢٤٧,١٥٩,٦٩٤
بنوك محلية	٥٣,٧٢٢,٣٦٤	٦٨,٨١٥,٢٤٧
بنوك خارجية	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٣١٥,٩٧٤,٩٤١
أرصدة بدون عائد	٤٥,٣٨١,٢٥٢	٢٣,١٧٢,٢٩١
أرصدة ذات عائد	٥٥٥,٤٢١,٥٢٨	٢٩٢,٨٠٢,٦٥٠
	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٣١٥,٩٧٤,٩٤١
أرصدة متداولة	٣٨٠,٨٠٢,٧٨٠	٧٥,٩٧٤,٩٤١
أرصدة غير متداولة	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٣١٥,٩٧٤,٩٤١

٢٧- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٩١٤,٦٨٠,٤٩٦	٨٣٨,٣٢٩,٢٣٠
ودائع لأجل وبإخطار	٣,٨٦٤,٩٦٤,٤٣٥	٤,٠١٩,٧٠٩,٣٦٣
شهادات ادخار وإيداع	٣,٧٣٧,٧٢٦,٤٤٨	٣,٤٨١,٤١١,٧٤٢
ودائع توفير	٣,٨٩٥,٧١٩,١٨٩	٣,٤٤٨,٤٠٦,١٢١
ودائع أخرى	٢٤٧,٩٠٣,٧٤٥	١٦٥,٥٧٧,٣٤٨
	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤
ودائع مؤسسات	٣,٦١٦,٩٩٦,٠٣٦	٤,٤٢٨,٣١٢,٥٤٩
ودائع أفراد	٩,٠٤٣,٩٩٨,٢٧٧	٧,٥٢٥,١٢١,٢٥٥
	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤
أرصدة بدون عائد	١,١٦٢,٥٨٤,٢٤١	١,٠٠٣,٩٠٦,٥٧٨
أرصدة ذات عائد متغير	١١,٤٩٨,٤١٠,٠٧٢	١٠,٩٤٩,٥٢٧,٢٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	-	-
	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤
أرصدة متداولة	٩,٧٤٨,٩٦٥,٦٢١	٩,٤٤١,٩٤١,٢٥٥
أرصدة غير متداولة	٢,٩١٢,٠٢٨,٦٩٢	٢,٥١١,٤٩٢,٥٤٩
	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣	١١,٩٥٣,٤٣٣,٨٠٤

٢٨- تمويلات أخرى

أ - <u>تمويلات مقيدة طويلة الأجل</u>

تتمثل في التمويل الممنوح للبنك من الصندوق الأجتماعى للتنمية بقيمة إجمالية ٣٠,٨٥ مليون جنيه مصري كتمويل مقيد يعاد إقراضه بهدف تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة) تم منحها كما يلي:

- العقد الأصلي بمبلغ ٢٨ مليون جنيه تم إبرامها بين البنك والصندوق في ٦ سبتمبر ٢٠٠٤ وتم منح المبلغ على دفعتين كل دفعة تمثل ٥٠% من قيمة التعاقد وتم دفع الدفعة الثانية بعد أن قدم البنك إلى الصندوق ما يثبت أن ٨٠% من مبلغ الدفعة الأولى تم صرفها في الأغراض المحددة لها وتبلغ مدة هذا التمويل ٧سنوات شاملة فترة سماح مدتها سنتين تبدأ من تاريخ بداية المنح ويسدد التمويل على ٢١ قسط ربع سنوي قيمة كل قسط من الأقساط العشرين الأولى ١,٣ مليون جنيه مصري ويكون القسط الحادي والعشرون قيمته ٢ مليون جنيه وتم سداد كل الاقساط في تاريخ الميزانية.
- ملحق العقد الأصلي بمبلغ ٣,٥ مليون جنيه تم إبرامها بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠٠٧ – ثم تم تعديل العقد ليصبح مبلغ الملحق ٢,٨٥ مليون جنيه – تسترد على مدة ٦ سنوات شاملة فترة سماح وقدرها عام واحد ويكون السداد على ٢١ قسط (ربع سنوي) قيمة كل قسط من العشرين الأولى ١٣٥ ألف جنيه مصري وقيمة القسط الأخير ١٥٠ ألف جنيه مصري وتم سداد خمسة عشر قسطا . لتنخفض قيمة تلك الدفعة من التمويل بمبلغ ٢٠٢٥ ألف جنيه .
- يسدد البنك عائداً بنسبة ٨% للصندوق الاجتماعي للتنمية – ربع سنوياً – وذلك عن الأرصدة الغير مستخدمة في تمويل المشروعات من التمويل الممنوح .
- وليصبح بذلك الرصيد في تاريخ الميزانية مبلغ ٨٢٥,٠٠٠ جنيه مصري .

ب - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ويستحق سداد تلك الوديعة بعد خمس سنوات من تاريخ الإيداع المحدد ٢٥ مارس ٢٠٠٨ وتحتسب أرباح الوديعة بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب أرباح أصحاب الأسهم لدى البنك وتستحق الوديعة أرباحا في حالة قيام البنك بتوزيع أرباح فعلية على أصحاب الأسهم . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

الحركة على تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	١٠٤,١٦٢,٧٩٤	٩٣,٧٥٦,٤١٠
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي خلال العام	٥,٣٢٥,٢٧٠	٤,٨١٧,١٨٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٤,١٤٣,٠٤٠	٥,٥٨٩,١٩٥
الرصيد في نهاية العام	١١٣,٦٣١,١٠٤	١٠٤,١٦٢,٧٩٤

يبلغ إجمالي تمويلات أخرى (أ + ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١١٤,٤٥٦,١٠٤ جنيه مصري (١١١,٤٢٧,٧٩٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) .

٢٩- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
عوائد مستحقة	٢٧٢,٢٠٣,٤٤٥	٢٧١,٥٤٨,٨٣٨
إيرادات مقدمة	٩,٤٣٦,٠٨٠	٩,٤٢٦,٥٦٢
مصروفات مستحقة	٢٩,٧٤٤,٧٢٧	١٦,٨٥٩,٠٦٠
دائنون	١٥,٨١١,٥٤٦	١١,١٠٣,٠٨٥
أرصدة دائنة متنوعة	٢٢٤,٠١٢,٦٤٥	١٣٧,٨٥٤,٢١٣
	٥٥١,٢٠٨,٤٤٣	٤٤٦,٧٩١,٧٥٨

٣٠- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٩,٤٠٤,٥٧٥	١٩,٧٤٩,٤١٧
المحمل على قائمة الدخل خلال العام	١,٩٣١,٠٦٢	٢٢٠,٨٥٠
المستخدم خلال العام	(٦٨,٩٩٠)	(٧٢١,٤٨٣)
فروق تقييم عملات أجنبية	١١٩,٣٤٩	١٥٥,٧٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢١,٣٨٥,٩٩٦	١٩,٤٠٤,٥٧٥

تمثل المخصصات الأخرى أرصدة المخصصات التي كونها البنك لمواجهة المطالبات القضائية والضريبية المحتملة بالإضافة إلى المخصصات المرتبطة بالالتزامات العرضية

٣١- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ٦١٥,٢٤٩,٩٩٢ جنيه مصري في آخر العام المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١١	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	أسهم خزينة جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	علاوة الإصدار ضمن الاحتياطي القانوني جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٧٦,٤٢٨,٥٧١ سهم	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	–	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	–
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٠ (استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع)	١١,٤٦٤,٢٨٥ سهم	٨٠,٢٤٩,٩٩٥	–	٨٠,٢٤٩,٩٩٥	–
لائحة خيار الأسهم للعاملين :					
قيمة الخدمات المقدمة	–	–	–	–	–
المحصل من إصدار أسهم	–	–	–	–	–
مشتريات (مبيعات) أسهم خزينة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٨٧,٨٩٢,٨٥٦ سهم	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	–	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	–

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	أسهم خزينة جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري	علاوة الإصدار ضمن الاحتياطي القانوني جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٧١,٤٢٨,٥٧١ سهم	٤٩٩,٩٩٩,٩٩٧	–	٤٩٩,٩٩٩,٩٩٧	–
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٠٩ (استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع)	٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	–	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	–
لائحة خيار الأسهم للعاملين :					
قيمة الخدمات المقدمة	–	–	–	–	–
المحصل من إصدار أسهم	–	–	–	–	–
مشتريات (مبيعات) أسهم خزينة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٦,٤٢٨,٥٧١ سهم	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	–	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	–

٣٢- فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي*

الحركة على فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١١,٩٣٥,٢٠٦	١٥,٩٥١,٥٩١
فروق تقييم عملات اجنبية	٣٩٦,٩٦٠	٨٠٠,٨٠٤
المحول الى الأرباح المحتجزة	(٥,٣٢٥,٢٧٠)	(٤,٨١٧,١٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧,٠٠٦,٨٩٦	١١,٩٣٥,٢٠٦

* يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي – مخصومة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية ذات أجل التمويل في تاريخ بدء سريان عقد التمويل – والقيمة الدفترية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي في ١ يناير ٢٠٠٩.

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

احتياطيات	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
احتياطي المخاطر البنكية العام	٧٢,٠٨٣,٨٠٦	٨٧,٦١٩,٧٧٦
احتياطي قانوني	٣٥,٥٤٦,٨٨٢	٢٤,٥٧١,١٤٨
احتياطي رأسمالي	٢,٨٦٦,٤٤١	٦٥٧,٦٤٤
احتياطي خاص	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	(٦,٣٦٤,٠٥٢)	(٤٢٩,٧٢٢)
إجمالي الاحتياطيات في آخر العام	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤	١٥٣,٦٣١,١٧٣

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

الحركة على احتياطي المخاطر البنكية	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	٨٧,٦١٩,٧٧٦	٨٦,٣٨٣,٢٣٩
محول من (إلى) الأرباح المحتجزة	(١٥,٥٣٥,٩٧٠)	١,٢٣٦,٥٣٧
الرصيد في نهاية العام	٧٢,٠٨٣,٨٠٦	٨٧,٦١٩,٧٧٦

ب - احتياطي قانوني

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال .

الحركة على الاحتياطي القانوني	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	٢٤,٥٧١,١٤٨	١٩,٠٧٤,٩٤٨
المحول من الارباح المحتجزة	١٠,٩٧٥,٧٣٤	٥,٤٩٦,٢٠٠
الرصيد في نهاية العام	٣٥,٥٤٦,٨٨٢	٢٤,٥٧١,١٤٨

ج - احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

الحركة على الاحتياطي الرأسمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	٦٥٧,٦٤٤	٦٥٧,٦٤٤
المحول من الارباح المحتجزة	٢,٢٠٨,٧٩٧	-
الرصيد في نهاية العام	٢,٨٦٦,٤٤١	٦٥٧,٦٤٤

د - احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

الحركة على الاحتياطي الخاص	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
الرصيد في نهاية العام	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧

هـ - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . بأنه تم الاعتراف مباشرةً في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند . وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته . عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

الحركة على احتياطي القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	(٤٢٩,٧٢٢)	(١٣,٣٤٤)
صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)	(٧,١٧٧,٠١٧)	(٣,٧٣٥,٧٦٦)
صافي الأرباح والخسائر المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد (إيضاح ٢١)	–	٦١,٤٩٢
الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	١,٢٤٠,٥٨٢	٣,١٧٢,١٦٤
فروق تقييم عملات أجنبية	٢,١٥٥	٨٥,٧٣٢
الرصيد في نهاية العام	(٦,٣٦٤,٠٥٢)	(٤٢٩,٧٢٢)

و - الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	١٢١,٩٨٠,٦٠٣	٥٨,٥٢٨,٢٤٧
توزيعات ارباح العام السابق	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)	(٨,٠١٧,٥٨٠)
محول للاحتياطي القانوني	(١٠,٩٧٥,٧٣٤)	(٥,٤٩٦,٢٠٠)
محول للاحتياطي الرأسمالي	(٢,٢٠٨,٧٩٧)	–
توزيعات مساهمين	(٨٠,٢٤٩,٩٩٥)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي ربح العام	١٠٠,١٠٤,٥٠٣	١٠٨,٣٨٥,٤٨٤
المحول من فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	٥,٣٢٥,٢٧٠	٤,٨١٧,١٨٩
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	١٥,٥٣٥,٩٧٠	(١,٢٣٦,٥٣٧)
الرصيد في نهاية العام	١٣٥,٤٣١,٨٢٠	١٢١,٩٨٠,٦٠٣

٣٤- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ١٥)	١٠٠,٦٣٢,٢٢٠	١١٢,٠٨٤,٨٤٠
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٦)	٦٩,٥٦٩,٣١٣	٣,٨٣٥,٧٣٩,١١٤
	١٧٠,٢٠١,٥٣٣	٣,٩٤٧,٨٢٣,٩٥٤

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

أ - **مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وتم تكوين مخصص لتلك القضايا بمبلغ ١,٣٩٢,٤٨٠ جنيه مصرى .

ب - **ارتباطات رأسمالية**

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٤,١٤٨,٩٩٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في تاريخ المقارنة متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع بالإضافة إلى استثمارات مالية متاحة للبيع واستثمارات في شركات تابعة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - **ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٩,٦٩٣,٠١٨	١٥٢,٣٥٢,٧٩٨
خطابات ضمان	٨٥٣,٤٠٢,٥٧١	٧٦٧,٥٤٦,١٣٣
إعتمادات مستندية	٤٨٣,٥٣٧,٢٩٩	٣١٨,٠٣٣,٦٦٩
	١,٤٩٦,٦٣٢,٨٨٨	١,٢٣٧,٩٣٢,٦٠٠

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم مجموعة البركة المصرفية (البحرين) التي تمتلك ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة (٢٧%) فهي مملوكة لمساهمين آخرين .
يتم التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للأسس التي يتم التعامل بها مع كافة العملاء .
لا توجد مخصصات تم تونيها تخص معاملات البنك مع الأطراف ذوي العلاقة
تم الدخول في معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة ومجموعة البركة المصرفية تتمثل في الآتي :

أ - عمليات استثمار مع البنوك

	أعضاء مجلس الادارة		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
المستحق للعملاء				
مرابحات البنوك في بداية العام	٧٨,٣٦٦,١٥٠	٨٥,٠٢٣,٧٠٠	-	-
المرابحات التي تم ربطها خلال العام	٣٠,٦٤٨,٨٠٠	٩٢٣,٥٧٧,٦٧٥	-	-
المرابحات التي تم سدادها خلال العام	(٧٨,٨٥٥,٤٥٠)	(٩٣٠,٢٣٥,٢٢٥)	-	-
مرابحات البنوك في نهاية العام	٣٠,١٥٩,٥٠٠	٧٨,٣٦٦,١٥٠	-	-
عائد المرابحات والايرادات المشابهة	١,١٢٧,١٧٩	١,٤٩٨,١٦٠		

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
المستحق للعملاء				
الودائع في بداية العام	٥٨٥,٢٦٠,٤٢٦	٥٢٩,٣١٦,٧٧٥	٦,٠٨٥,٢٦١	١٦,١٢٥,٢٠٨
الودائع التي تم ربطها خلال العام	٢٤١,٣٩٨,٠٥٣	٣٢٥,٣٨٥,٦٥١	٦,٤٤٨	٣٠٠,٥٣١
الودائع المستردة خلال العام	(٣٥٧,٢٦٢,٢٠٤)	(٢٦٩,٤٤٢,٠٠٠)	(٦,٧٠٠)	(١٠,٣٤٠,٤٧٨)
الودائع في نهاية العام	٤٦٩,٣٩٦,٢٧٥	٥٨٥,٢٦٠,٤٢٦	٦,٠٨٥,٠٠٩	٦,٠٨٥,٢٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥٠,٣٢٥,٥٨٢	٢٩,٧٤٩,٥٧٦	٢٤٣,٥٢٦	٦٥٢,٤٨٤

ج- تمويلات أخرى (تمويل مساند من المستثمر الرئيسي)

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ويستحق سداد تلك الوديعة بعد خمس سنوات من تاريخ الإيداع المحدد ٢٥ مارس ٢٠٠٨ وتحتسب أرباح الوديعة بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب أرباح أصحاب الأسهم لدى البنك وتستحق الوديعة أرباحاً في حالة قيام البنك بتوزيع أرباح فعلية على أصحاب الأسهم . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

الحركة على تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	١٠٤,١٦٢,٧٩٤	٩٣,٧٥٦,٤١٠
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي خلال العام	٥,٣٢٥,٢٧٠	٤,٨١٧,١٨٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٤,١٤٣,٠٤٠	٥,٥٨٩,١٩٥
الرصيد في نهاية العام	١١٣,٦٣١,١٠٤	١٠٤,١٦٢,٧٩٤

د - معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٣٥	٣٤,٦٠٦	٢٨,٣١٤	٣٣,٩٣٠
	٥٣٥	٣٤,٦٠٦	٢٨,٣١٤	٣٣,٩٣٠

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٧,٠٢٩,٢٣٧	٥,٠٧٠,٢٨٨
	٧,٠٢٩,٢٣٧	٥,٠٧٠٢٨٨

٣٧- صناديق الاستثمار

(١) صندوق بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق بنك البركة مصر (البركة) - (ذو العائد الدوري) - بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ بموجب ترخيص رقم (٣٤٦) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتقوم شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة أعمال الصندوق ويبلغ عدد وثائق الصندوق ١,٣٥٨,٤٢ وثيقة قيمتها الاسمية ١٣٥,٨٤٢,٦٠٠ جنيه مصري وقيمتها الاستردادية ٦٣,٢٨٩,٠٦٧ جنيه مصري ونصيب البنك منها ١٤٧,٦٣٠ وثيقة قيمتها الاسمية ١٤,٧٦٣,٠٠٠ جنيه مصري وقيمتها الاستردادية ٦,٨٧٨,٠٨٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .
- حصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية التي يؤديها له خلال العام المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٤٩٩,١٢٢ جنيه مصري أدرجت ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

(٢) صندوق بنكي الأهلي المصري وبنك البركة مصر (بشاير)

- أنشأ البنك بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري صندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر (بشاتر) - ذو العائد الدوري- بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ بموجب ترخيص رقم (٤٣٢) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتقوم شركة الأهلي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة أعمال الصندوق ويبلغ عدد وثائق الصندوق ٣,٥٢٩,٧٩٠ وثيقة قيمتها الاسمية ٣٥٢,٩٧٩,٠٠٠ جنيه مصري وقيمتها الاستردادية ٢٠٦,٠٦٩,١٤٠ جنيه مصري ونصيب البنك منها ٤٥,٤٠٣ وثيقة قيمتها الاسمية ٤,٥٤٠,٣٠٠ جنيه مصري وقيمتها الاستردادية ٢,٦٥٠,٦٢٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- حصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية التي يؤديها له خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٥٨٠,٧٥٦ جنيه مصري أدرجت ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل . وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٣٨,٣٦٦ جنيه مصري أدرج ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الدخل .

(٣) صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)

- انشاء البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)-ذو العائد الدورى -بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ بموجب ترخيص رقم (٥٨٠) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتقوم شركة التوفيق لتكوين وادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار بادارة اعمال الصندوق ويبلغ العدد الاجمالى لوثائق الصندوق ٤٧٠,١٠٥ وثيقة بقيمة اسميه ٤٧,٠١٠,٥٠٠ جنيه مصرى وقيمتها الاستردادية ٣٨,٥٤٣,٩٠٩ جنيه مصرى ونصيب البنك منها ٥٢,٧٠٠ وثيقة بقيمة اسميه ٥,٢٧٠,٠٠٠ جنيه مصرى وقيمتها الاستردادية ٤,٣٢٠,٨٧٣ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١.
- حصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية التي يؤديها له خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ١٩١,٧٧٣ جنيه مصري أدرجت ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل, وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٥٠,٠٠٠ جنيه مصري أدرج ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الدخل .

٣٨- أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية خلال عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الإقتصادية بوجه عام وأدت فى معظم الأحوال إلى إنخفاض ملموس للأنشطة الإقتصادية ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والعام الزمنية التى ينتظر عندها إنتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك البركة مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة والخيرات ببنك البركة مصر والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وكذا حساب الموارد والمصارف عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الصندوق ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء راي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي **لصندوق الزكاة والخيرات ببنك البركة مصر** في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن موارده ومصارفه عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نصت اللائحة الخاصة بالصندوق على وجوب إثباته فيها وأرقام الميزانية وحساب الموارد والمصارف متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير لجنة الصندوق متفقة مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات الصندوق وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

القاهرة فى : ٢٠١٢

مراقبا الحسابات

عبد المحسن أحمد تاج الدين
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد الدين عبد الغفار
وحيد عبد الغفار وشركاه BT
محاسبون قانونيون ومستشارون
BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة بالبنك :			
حساب جارى استثمارى		٢٤,٩٥٢	٨,٣٧٦
حساب جارى استثمارى محدد المده		٣,٦٤٣,١٨٨	١,٩٠٩,٢٥٤
إجمالى الحسابات الجارية		٣,٦٦٨,١٤٠	١,٩١٧,٦٣٠
حساب استثمارى خيرى عائد للصندوق (صدقة جارية)	(٤)	١,٦٢٢,٨٥٠	١,٦٢٢,٨٥٠
الإجمالى		٥,٢٩٠,٩٩٠	٣,٥٤٠,٤٨٠
زيادة الموارد عن المصارف		٣,٦٦٨,١٤٠	١,٩١٧,٦٣٠
مقابل الاستثمار الخيرى		١,٦٢٢,٨٥٠	١,٦٢٢,٨٥٠
الإجمالى		٥,٢٩٠,٩٩٠	٣,٥٤٠,٤٨٠

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذى
ونائب رئيس لجنة الزكاة

اشرف الغمراوى

رئيس مجلس الإدارة
ورئيس لجنة الزكاة

عدنان أحمد يوسف

- الإيضاحات [illegible] جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مر [illegible] حسابات مرفق .

الموارد والمصارف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى
الموارد :		
رصيد أول المدة	١,٩١٧,٦٣٠	٤٨٠,٢٩٨
زكوات محصلة :		
مستحقة شرعاً على أموال البنك عن العام السابق	٢,١٩٧,٢٢٨	١,٩٦٩,٦٦٦
زكاة مقدمة من الأفراد	-	٥٣٤
مجموع الزكوات المحصلة	٢,١٩٧,٢٢٨	١,٩٧٠,٢٠٠
عائد الحساب الاستثمارى (جارى / محدد المدة)	٢٥٧,٥٥٧	١٦٣,٠٧٩
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية " صدقة جارية "	٤٧,٦٤٢	٣٣,١٣٥
تدعيم البنك لصندوق الزكاة	١٥٠,٩٧٦	١٣٤,٨٠٠
إجمالى الموارد	٤,٥٧١,٠٣٣	٢,٧٨١,٥١٢
المصارف :		
زكوات منصرفة		
طلاب وأفراد	(٢٢,٥٠٠)	(٦,٠٠٠)
مستشفيات وهيئات طبية	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٢٨,٤٨٠)
جوائز مسابقة القرآن الكريم	(٥٠٠)	(٢٧,٤٥٠)
مجموع الزكوات المنصرفة	(٥٢٣,٠٠٠)	(٥٦١,٩٣٠)
مصاريف إدارية وعمومية	(٣٧٩,٨٩٣)	(٣٠١,٩٥٢)
إجمالى المصارف	(٩٠٢,٨٩٣)	(٨٦٣,٨٨٢)
زيادة الموارد عن المصارف	٣,٦٦٨,١٤٠	١,٩١٧,٦٣٠

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

١ - تم إنشاء صندوق الزكاة والخيرات لبنك البركة مصر (بنك التمويل المصرى السعودى سابقا) طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد بجلسته بتاريخ ٢٩ إبريل ١٩٩٤ . مقر الصندوق المركز الرئيسى للبنك وأموال الصندوق وحساباته مستقلة عن أموال البنك وحساباته وتتكون مصادر الصندوق من المصادر الآتية :

- الزكاة المفروضة شرعاً على أموال البنك .
- التبرعات والهبات النقدية أو العينية التى يقدمها المودعون أو غيرهم من الأفراد أو الهيئات التى توافق عليها لجنة إدارة الصندوق .

٢ - يلتزم الصندوق فى جميع الأحوال بصرف الزكاة فى مصارفها الشرعية .

٣ - يتم إتباع الأساس النقدى عند إثبات موارد ومصارف الصندوق .

٤ - يتمثل بند " مقابل الاستثمار الخيرى " فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ فيما يلى :

- ١,٦٢٢,٨٥٠ جنيه مصرى قيمة الودائع الخيرية المتبرع بها من الغير للصندوق والتى لا يجوز المساس بأصلها على أن يصرف عائدها وفقاً لنظام البنك كصدقة جارية بمعرفة صندوق الزكاة والخيرات بالبنك .